



ЗАТВЕРДЖЕНО
Наглядовою радою
АТ «БАНК 3/4»
протокол № 6
від «29» квітня 2025 р.

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО СЛУЖБУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»
(нова редакція)

Київ 2025

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. МЕТА, ЦІЛІ ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	5
3. СТАТУС, ПРИНЦИПИ І ПІДПОРЯДКУВАННЯ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ОРГАНІЗАЦІЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В БАНКУ/БАНКІВСЬКІЙ ГРУПІ.....	6
4. МЕТА, ФУНКЦІЇ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	8
5. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ЙОГО ПРАЦІВНИКІВ. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ КЕРІВНИКА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ТА ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ БАНКУ	11
6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИКА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ І ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ БАНКУ. ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ВНУТРІШНІМИ АУДИТОРАМИ БАНКУ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ, У ТОМУ ЧИСЛІ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ, ПРИНЦИПІВ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДРОЗДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ЩО ВСТАНОВЛЕНІ В ЦЬОМУ ПОЛОЖЕННІ, КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ ТА ГЛОБАЛЬНИХ СТАНДАРТІВ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	12
7. ВИМОГИ ДО ПРОГРАМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ ТА ПЕРІОДИЧНОГО ЗВІТУВАННЯ ЩОДО ЇЇ ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ТА ПРАВЛІННЮ БАНКУ	17
8. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО РИЗИК-ОРІЄНТОВАНОГО ПЛАНУВАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ПЕРЕВІРОК (АУДИТУ) ТА РІЧНОГО ПЛАНУ ПРОВЕДЕННЯ АУДИТОРСЬКИХ ПЕРЕВІРОК.....	18
9. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ, ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СЛУЖБОЮ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ТА СТРУКТУРНИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ БАНКУ, ОРГАНАМИ УПРАВЛІННЯ БАНКУ	19
10. УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ДЛЯ НАДАННЯ КОНСУЛЬТАТИВНИХ ПОСЛУГ З ВИЗНАЧЕННЯМ ХАРАКТЕРУ ТАКИХ ПОСЛУГ АБО ВИКОНАННЯ ІНШИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЗАВДАНЬ, А ТАКОЖ УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ СЛУЖБОЮ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ СПЕЦІАЛІСТІВ БАНКУ ДЛЯ ВИКОНАННЯ ОКРЕМИХ ЗАВДАНЬ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	20
11. ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ АУДИТОРСЬКИХ ПЕРЕВІРОК (АУДИТУ)	21
12. ВИМОГИ ДО ПРОВЕДЕННЯ РОТАЦІЇ ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ	22
13. ВИМОГИ ДО ВЗАЄМОДІЇ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ІЗ ЗОВНІШНІМ АУДИТОРОМ ТА ОРГАНАМИ ДЕРЖАВНОЇ ВЛАДИ Й УПРАВЛІННЯ, У ТОМУ ЧИСЛІ НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ, ЯКІ В МЕЖАХ КОМПЕТЕНЦІЇ ЗДІЙСНЮЮТЬ НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ	22
14. ПІДЗВІТНІСТЬ КЕРІВНИКА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ТА ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ БАНКУ. ПОРЯДОК ЗВІТУВАННЯ ПЕРЕД НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ.	23
15. ПОРЯДОК ДОВЕДЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ (КРІМ ЗВІТНОЇ) ДО НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПРАВЛІННЯ, ІНШІ ПОВНОВАЖЕННЯ, ПОВ'ЯЗАНІ З ВИКОНАННЯМ СЛУЖБОЮ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ СВОЇХ ФУНКЦІЙ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ ТА ГЛОБАЛЬНИХ СТАНДАРТІВ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ.....	24
16. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	25

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «БАНК 3/4» (далі – Положення) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), яке регламентує організацію роботи Служби внутрішнього аудиту Банку та Банківської Групи, визначає цілі, статус, роль, принципи роботи, сфери надання послуг внутрішнього аудиту, організаційну структуру, звітування тощо.

1.2. Положення розроблено відповідно до:

- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №311 від 10.05.2016р. (зі змінами), далі – Положення № 311;
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019р.;
- Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 149 від 22.12.2018р., із змінами,
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №64 від 11.06.2018р. (зі змінами);
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням Правління Національного банку України №814-рш від 03.12.2018р. (зі змінами);
- документів Базельського комітету з банківського нагляду з питань внутрішнього аудиту та корпоративного управління, Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту;
- Інших законодавчих актів, нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ), Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР), Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку та Банківської групи.

1.3. Терміни та скорочення, що використовуються у цьому Положенні, вживаються в таких значеннях:

Аудиторська перевірка (аудит) - комплекс експертно-аналітичних, оціночних, перевірочних та інших форм заходів, спрямованих на забезпечення діяльності Банку/Банківської групи, пов'язаної з ухваленням їх відповідними органами управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових, розпорядчих, інших актів і внутрішніх документів, з метою проведення незалежної оцінки процесів корпоративного управління, управління ризиками і контролю в Банку/Банківській групі та надання рекомендацій щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та мінімізації виявлених ризиків;

Аудиторський звіт - документ з обмеженим доступом (конфіденційна інформація), в якому відображаються результати аудиторської перевірки, висновки аудиту, оцінка системи внутрішнього контролю відповідно до його теми та цілей. До

аудиторського звіту додаються рекомендації щодо удосконалення об'єкта внутрішнього аудиту залежно від характеру виявлених проблем;

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»;

Банківська група – Банк та інші учасники (ТОВ «МІКРОКРЕДИТ», ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА»), визнані рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем банківською групою;

Відповідальна особа Банківської групи (відповідальна особа) – Банк, який має забезпечити виконання вимог, встановлених Національним Банком України до Банківської групи;

Внутрішній аудит - незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Банку/Банківської групи, що має приносити користь Банку/ Банківській групі, та поліпшувати його/їх діяльність.

Внутрішній аудитор - особа, яка уповноважена виконувати функції внутрішнього аудиту Банку/Банківської групи.

Карта надання впевненості поєднує ідентифіковані категорії значних ризиків з відповідними джерелами надання впевненості, і проводить оцінку рівня впевненості по кожній категорії ризиків. Зазначена інформація може переглядатися (принаймні один раз на рік або частіше) підрозділом внутрішнього аудиту з метою підтримки її в актуальному стані.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради (Аудиторський комітет) - постійно діючий консультативно-дорадчий орган, що створюється Наглядовою Радою Банку;

Наглядова Рада - колегіальний орган Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту (далі - СВА) - структурний підрозділ Банку (відповідальної особи, учасника банківської групи), що забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту;

Підрозділ, що здійснює внутрішній аудит банківської групи - структурний підрозділ відповідальної особи або учасника банківської групи, що забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту банківської групи;

Глобальні Стандарти Внутрішнього Аудиту скеровують світову професійну практику внутрішнього аудиту і слугують базою для оцінки і підвищення якості функцій внутрішнього аудиту. В основі Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту лежать 15 ключових принципів, які уможливають ефективний внутрішній аудит.

Інші терміни та скорочення, що використовуються в цьому Положенні, вживаються у значеннях, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.4. У всьому, що не передбачено цим Положенням, Служба внутрішнього аудит Банку керується зазначеними вище нормативно-правовими актами та іншими документами, які регулюють діяльність внутрішнього аудиту в банках України та банківських груп. Якщо правові та регулятивні вимоги забороняють внутрішнім аудиторам чи Службі внутрішнього аудиту дотримуватися окремих положень Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, внутрішнім аудиторам необхідно

дотримуватися всіх інших положень стандартів, але необхідно надавати пояснення та відповідним чином розкривати інформацію щодо цього.

1.5. Зміст Положення доводиться до відома усіх керівників і працівників Банку та є обов'язковим для виконання не тільки для працівників Служби внутрішнього аудиту, а й для всіх працівників Банку. Банк забезпечує можливість ознайомлення з цим Положенням усіх зацікавлених осіб Банку.

2. МЕТА, ЦІЛІ ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

2.1 Мета Служби внутрішнього аудиту - посилювати здатність Банку створювати, захищати та підтримувати цінність, надаючи Наглядовій раді та Правлінню послуги з незалежного, заснованого на оцінці ризиків, та об'єктивного надання впевненості, порад, розуміння та прогнозування.

2.2 Внутрішній аудит допомагає Банку досягти поставлених цілей, використовуючи систематизований і послідовний підхід до оцінки й підвищення ефективності процесів управління ризиками, системи контролю й корпоративного управління.

2.3 Внутрішній аудит є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку. Він запроваджується Наглядовою радою Банку з метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку, в цілях надання Наглядовій раді, Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Правлінню необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов'язків з досягнення цілей Банку. Повноваження Служби, її функції, права та обов'язки визначені Наглядовою радою як складова частина її наглядової функції за діяльністю Банку.

2.4 Внутрішній аудит покращує здатність Банку до:

- успішного досягнення поставлених цілей;
- процесів управління, ризик-менеджменту та контролю;
- прийняття рішень і нагляду;
- репутації та довіри серед заінтересованих осіб;
- здатності служити інтересам суспільства.

2.5. Цілі діяльності Служби внутрішнього аудиту (далі – СВА):

- надання Наглядовій раді, Правлінню Банку, Аудиторському комітету незалежних об'єктивних суджень, заснованих на оцінці ризиків, висновків та оцінок щодо ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків Банку в майбутньому, надійності, ефективності та цілісності систем та процесів управління інформацією та щодо дотримання Банком вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, рекомендацій Національного банку, внутрішніх положень, правил та кодексів поведінки, що застосовуються до працівників Банку;
- сприяння Наглядовій раді, Правлінню Банку в поліпшенні якості системи управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

2.6. Обсяги та напрямки роботи СВА визначаються на основі результатів оцінки ризиків річними планами проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку/Банківської групи, які можуть бути частиною довгострокового плану аудиту, які відносяться до предмета відання аудиторського комітету та затверджуються Наглядовою радою Банку.

До напрямів роботи СВА належить, але не обмежуючись цим, перевірка та оцінка адекватності й ефективності корпоративного управління, управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також якості виконання працівниками покладених на них обов'язків з метою досягнення цілей Банку.

2.7. Служба внутрішнього аудиту забезпечує проведення аудиту всіх банківських процесів та операцій, фінансової та статистичної звітності, фінансово-господарської діяльності Банку/Банківської групи.

2.8. Служба внутрішнього аудиту забезпечує координацію та взаємодію з наглядовими та контролюючими органами (в тому числі при проведенні перевірок) та зовнішнім аудитом.

3. СТАТУС, ПРИНЦИПИ І ПІДПОРЯДКУВАННЯ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ОРГАНІЗАЦІЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В БАНКУ/БАНКІВСЬКІЙ ГРУПІ

3.1 Необхідність створення Служби внутрішнього аудиту визначена ст.45 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

3.2 Служба внутрішнього аудиту у взаємодії з Наглядовою радою, аудиторським комітетом і Правлінням Банку бере участь в удосконаленні систем управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення: - ефективності процесу управління ризиками; - надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю; - повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації; - дотримання Банком вимог законодавства України.

3.3 Служба внутрішнього аудиту не є підрозділом в системі контролю поточних операцій. Працівники СВА мають залишатися повністю незалежними від підрозділів, що перевіряються та будуть підлягати аудиту в майбутньому, зокрема від виконання контрольних процедур, пов'язаних з поточними операціями. Також діяльність СВА має бути вільною від будь-якого втручання з боку інших підрозділів та посадових осіб Банку, у тому числі щодо питань вибору об'єкту та обсягу аудиту, процедур, частоти, строку проведення перевірок та змісту аудиторських звітів з метою забезпечення необхідного незалежного та об'єктивного ментального ставлення внутрішніх аудиторів. Внутрішні аудитори мають демонструвати високий рівень професійної об'єктивності у процесі збору, оцінки та обговорення інформації, що стосується діяльності або процесу, який перевіряється. Внутрішні аудитори повинні надавати виважену оцінку з урахуванням усіх відповідних обставин та не перебувати під впливом особистих інтересів або інтересів інших осіб. Це особливе положення працівників внутрішнього аудиту, яке має за мету забезпечити їх незалежність, повинно бути прийняте до уваги усіма колегіальними органами та структурними підрозділами Банку.

3.4. Служба внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність з дотриманням принципів та стандартів, що визначені Глобальними Стандартами Внутрішнього аудиту, вимог законодавства України (у тому числі нормативно-правових актів

Національного банку), цього Положення інших документів, що регламентують діяльність СВА.

3.5 Внутрішні аудитори не можуть виконувати функції, що не входять до переліку прямих обов'язків внутрішнього аудиту, не повинні бути залученими до будь-якої іншої діяльності, яка може впливати на судження внутрішніх аудиторів.

3.6. З питань додержання трудової дисципліни, правил внутрішнього трудового розпорядку, режиму праці та відпочинку начальник та працівники Служби внутрішнього аудиту підпорядковуються Голові Правління Банку.

3.7. Служба внутрішнього аудиту повинна мати відповідний статус і навички, достатні ресурси та повноваження в Банку/Банківській групі для забезпечення можливості ефективно та об'єктивно виконувати свої завдання. Начальник СВА не повинен виконувати кілька функцій, крім секретаря Аудиторського комітету та випадків, визначених цим Положенням, посадовою інструкцією.

3.8. Наглядова рада і інші керівні органи мають сприяти ефективній роботі Служби внутрішнього аудиту шляхом:

- забезпечення повного та безумовного доступу Служби до документації, даних файлів і фізичних об'єктів Банку, у тому числі доступу до систем управлінської інформації та документів і протоколів усіх консультативних і колегіальних органів Банку;
- забезпечення вимог щодо незалежної оцінки ефективності та продуктивності систем і процедур внутрішнього контролю, управління ризиками;
- забезпечення вимог щодо дотримання Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту;
- забезпечення працівниками Служби внутрішнього аудиту вимог щодо спільного використання знань, умінь і ресурсів з урахуванням особливостей діяльності та ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення вимог щодо своєчасного та ефективного усунення Правлінням та керівниками підрозділів невідповідностей, виявлених під час аудиту;
- забезпечення СВА вимог щодо періодичного оцінювання загальних принципів управління ризиками Банку.

3.9. Наглядова рада, керівники Банку та структурних підрозділів повинні підтримувати та сприяти незалежності Служби внутрішнього аудиту шляхом забезпечення:

- надання звітів внутрішнього аудиту Наглядовій раді без їх редагування з боку Правління, CRO, CCO, Відповідального працівника, та/або втручання третіх осіб, а також наявності у Служби внутрішнього аудиту можливостей безпосередньо контактувати зі Наглядовою радою;
- безпосереднього підпорядкування начальника Служби внутрішнього аудиту Наглядовій раді;
- надання офіційного повідомлення НБУ та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку про звільнення з посади начальника СВА.
- погодження з Національним банком України рішення про звільнення начальника Служби внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

3.10. Відповідальна особа Банківської групи з урахуванням структури управління банківської групи визначає структуру внутрішнього аудиту Банківської групи та забезпечує ефективну роботу внутрішнього аудиту Банківської групи

відповідно до вимог, установлених Положенням №311, та з урахуванням видів діяльності, що здійснюється учасниками Банківської групи.

3.11. Організація та порядок роботи Служби внутрішнього аудиту встановлюються для учасників Банківської групи централізовано Банком, як відповідальною особою Банківської групи.

3.12. Організація внутрішнього аудиту в Банківській групі здійснюється в один із таких способів:

- учасник Банківської групи створює власний підрозділ внутрішнього аудиту з урахуванням вимог, установлених відповідальною особою, який має також звітувати перед керівником підрозділу внутрішнього аудиту відповідальної особи; або
- підрозділ, що здійснює внутрішній аудит Банківської групи, безпосередньо здійснює аудиторську перевірку (аудит) учасника Банківської групи (якщо такий учасник згідно із законодавством України не зобов'язаний створити власний підрозділ внутрішнього аудиту).

3.13 Керівник підрозділу, що здійснює внутрішній аудит Банку/Банківської групи, підпорядковується та звітує перед Радою Банку як відповідальною особи Банківської групи.

3.14 Начальник СВА Банку визначає стратегію та принципи внутрішнього аудиту в Банківській групі, процес організації внутрішнього аудиту, забезпечує застосування єдиних методологічних засад, порівнянність результатів і системність під час здійснення внутрішнього аудиту учасників Банківської групи.

3.16. Підрозділ, що здійснює внутрішній аудит Банківської групи, здійснює свою діяльність з урахуванням вимог цього Положення.

3.17. Працівники Служби внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) не можуть бути членами Правління Банку.

4. МАНДАТ, ФУНКЦІЇ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

4.1. Мандат Служби внутрішнього аудиту - повноваження Служби внутрішнього аудиту надавати Раді та Правлінню об'єктивну впевненість, консультаційні послуги, передбачення та прогнози.

Наглядова рада уповноважує Службу внутрішнього аудиту:

- мати право на ознайомлення з інформацією/документами учасника банківської групи, необхідною/необхідними для проведення аудиту, та мати доступ до будь-яких документів та інформації Банку/учасників Банківської групи, його афілійованих осіб, архівів, даних, у тому числі електронних баз даних у режимі перегляду, і об'єктів Банку, у тому числі до управлінської інформації, документів з прийняття рішень органами управління Банку/учасників Банківської групи.

У разі залучення для проведення внутрішнього аудиту учасника Банківської групи, останні мають підписати письмове зобов'язання щодо нерозголошення та невикористання з вигодою для себе чи для третіх осіб інформації, що становить банківську та комерційну таємницю, іншу інформацію з обмеженим доступом та щодо її збереження відповідно до вимог законодавства України.

Внутрішні аудитори несуть відповідальність за конфіденційність і збереження записів і інформації.

- під час виконання своїх функцій, мати право ініціювати спілкування з керівниками та з будь-якими працівниками Банку/ Банківської групи, підрозділами

Банку, у тому числі відокремленими, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг (далі - структурні підрозділи).

- розподіляти ресурси, встановлювати періодичність, обирати теми, визначати обсяги роботи, застосовувати методи та надсилати повідомлення для досягнення цілей Служби;

- отримувати допомогу від необхідного персоналу Банку та інших спеціалізованих служб у межах або за межами Банку для надання послуг внутрішнього аудиту.

4.2. Функції внутрішнього аудиту допомагають Банку досягати поставлених цілей за допомогою систематичного, послідовного підходу до оцінки і підвищення ефективності процесів корпоративного управління, управління ризиками та контролю.

Служба внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

- перевіряє відповідність системи внутрішнього контролю змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі;

- оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів /фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів /фінансуванню тероризму;

- перевіряє процеси управління Банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;

- перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень банку;

- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

- здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо:

- дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;

- виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;

- своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

- незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);

- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

- з ініціативи та за рішенням Загальних зборів або Наглядової Ради, або Правління проводить спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності;

- перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

- перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

- організовує та проводить відповідно до статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» внутрішні перевірки щодо дотримання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ);

- здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

- оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються Раді та Правлінню Банку;

- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;

- надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;

- складає висновок про ефективність внутрішнього процесу оцінки достатності капіталу та оцінки достатності внутрішньої ліквідності;

- інші функції, передбачені законодавством України.

4.3. Працівники Служби внутрішнього аудиту Банку/підрозділу внутрішнього аудиту іншого учасника Банківської групи мають бути прикладом чесності, бути об'єктивними, не схильними до неналежного впливу (незалежними), демонструвати компетентність та професійне відношення до роботи, будувати свою роботу у відповідності до стратегії, цілей та ризиків організації з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, якісно виконувати свою роботу та постійно удосконалюватися, сприяти розвитку Банку/учаснику Банківської групи та Служби, мати відповідний статус і навички, достатні ресурси та повноваження в Банку/Банківській групі; розвивати ефективні ділові відносини з зацікавленими сторонами, бути активними, націленими на майбутнє.

4.4. Наглядова рада Банку розраховує на те, що посадові особи, персонал усіх структурних підрозділів Банку та учасників Банківської групи будуть поважати та цілком підтримувати права та повноваження СВА. Наглядова рада та Аудиторський комітет здійснюють контроль щодо своєчасного забезпечення СВА необхідними ресурсами для виконання покладених на нею обов'язків.

4.5. Працівники Служби внутрішнього аудиту Банку/ підрозділу внутрішнього аудиту іншого учасника Банківської групи - не можуть бути задіяні у процесі надання банківських та інших фінансових послуг, здійснення іншої діяльності Банку, які підлягають внутрішньому аудиту, або у визначенні чи реалізації заходів із створення в Банку адекватної системи внутрішнього контролю.

5. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ЙОГО ПРАЦІВНИКІВ. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ КЕРІВНИКА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ТА ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ БАНКУ

5.1. Служба внутрішнього аудиту - це самостійний, незалежний структурний підрозділ Банку/Банківської групи, який призначається (утворюється) Наглядовою радою і є підпорядкованим та підзвітним (підпорядкованою та підзвітною) безпосередньо Наглядовій раді.

5.2. Начальник Служби внутрішнього аудиту взаємодіє безпосередньо з Наглядовою радою, у тому числі шляхом участі у засіданнях Наглядової ради і Аудиторського комітету з наступних організаційних питань аудиту:

- подання начальником СВА на затвердження Наглядовою радою Банку організаційної структури СВА з огляду на розмір Банку/Банківської групи (обсяг активів, кількість структурних підрозділів Банку, рівень програмного забезпечення, яке підтримує діяльність Банку, у тому числі операційний день Банку, тощо), види його діяльності, рівень ризиків, на які може наражатися Банк у процесі своєї діяльності.

- затвердження Наглядовою радою умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з працівниками СВА та/або згідно штатного розпису, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат та бюджет на наступний рік здійснюється Наглядовою радою Банку.

- затвердження Наглядовою радою умов оплати праці начальника та працівників СВА відповідно до політики Банку та внутрішніх положень щодо оплати праці та мають формуватися таким чином, щоб не створювати конфлікту інтересів, не ставити під загрозу незалежність та об'єктивність діяльності Служби внутрішнього аудиту Банку, а також сприяти комплектуванню Служби внутрішнього аудиту Банку професійно придатними та кваліфікованими працівниками.

Правління Банку (Голова Правління) мають право приймати рішення про виплати та заохочення працівникам СВА, що не включені в бюджет, та які не пов'язані з результатами праці, якщо такі виплати здійснюються на підставах Колективного договору, укладеного між адміністрацією та трудовим колективом Банку (заохочення з нагоди свят, матеріальна допомога на лікування тощо), якщо такі заохочення є загальноприйнятими в Банку та не є винятковими.

Чисельність СВА має бути достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед цим підрозділом.

5.3. Служба внутрішнього аудиту укомплектовується професійно придатними, кваліфікованими кадрами, які спроможні виконувати покладені на них функціональні обов'язки. Працівники внутрішнього аудиту повинні володіти базовими знаннями у галузі бухгалтерського обліку і фінансів, права, інформаційних технологій, управління активами та пасивами, фінансового, організаційного

менеджменту Банку, мати вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права та досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше ніж три роки.

Працівники СВА мають відповідати встановленим Національним банком України вимогам до їх професійної підготовки. До окремих працівників СВА можуть висуватися вимоги щодо наявності міжнародних професійних кваліфікацій (CIA, CISA, CISM, ACCA тощо), у такому випадку Наглядова рада розглядає питання щодо витрат, пов'язаних із отриманням/підтримкою цих кваліфікацій. У разі відсутності фахівця з аудиту інформаційної безпеки, для проведення аудиту повинні залучатися зовнішні аудитори/третя сторона. Особи, які здійснюють аудит, повинні мати відповідні навички та досвід.

5.4. Прийняття на роботу у СВА працівників, відбувається на підставі рішення Наглядової ради.

5.5. Призначення та звільнення керівника та працівників Служби внутрішнього аудиту здійснюється за рішенням Наглядової ради. Начальник СВА вступає на посаду після погодження Національним банком України.

Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку з закінченням трудового договору (контракту).

З питань додержання трудової дисципліни, правил внутрішнього трудового розпорядку, режиму праці та відпочинку підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Голові Правління Банку.

5.6. Начальник Служби внутрішнього аудиту Банку повинен мати вищу освіту, досвід роботи у сфері аудиторської діяльності не менше п'яти років, із яких не менше ніж три роки в банківській системі, дотримуватись обмежень, визначених у статті 45 Закону України “Про банки і банківську діяльність” щодо зайняття посад в інших банках, та відповідати іншим кваліфікаційним вимогам до професійної придатності та ділової репутації.

Професійна придатність керівника Служби внутрішнього аудиту Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання своїх посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії розвитку Банку.

Інші кваліфікаційні вимоги до кандидата на посаду керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, порядок погодження Національним банком його кандидатури та його звільнення (крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту)) установлюються нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає порядок реєстрації та ліцензування банків.

5.7. Начальнику СВА забороняється займати посади в інших банках.

5.8. Начальник і працівники СВА при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації про діяльність Банку та збереження банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.

6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИКА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ І ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ БАНКУ. ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ВНУТРІШНІМИ АУДИТОРАМИ

БАНКУ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ, У ТОМУ ЧИСЛІ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ, ПРИНЦИПІВ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДРОЗДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ЩО ВСТАНОВЛЕНІ В ЦЬОМУ ПОЛОЖЕННІ, КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ ТА ГЛОБАЛЬНИХ СТАНДАРТІВ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

6.1. Начальник Служби внутрішнього аудиту Банку має право, зокрема:

- надавати пропозиції Наглядовій раді Банку та Аудиторському комітету щодо проведення планової аудиторської перевірки (аудиту), ініціювати (за потреби) проведення позапланової аудиторської перевірки (аудиту), обговорювати результати перевірок та висновки з Наглядовою радою, Правлінням Банку, керівниками структурних підрозділів Банку;
- вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку та Аудиторського комітету;
- ініціювати проведення зустрічі із будь-якою посадовою особою Банку;
- ініціювати для проведення внутрішнього аудиту залучення працівників інших структурних підрозділів Банку;
- отримувати письмові пояснення від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення внутрішнього аудиту та за його результатами;
- надавати на розгляд Аудиторському комітету та затвердження Наглядовою радою Банку розрахунок потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту, повідомляти про наявні обмеження;
- надсилати до інших організацій та установ або третіх осіб запити щодо отримання потрібних відомостей та документів, пов'язаних з аудиторською перевіркою (аудитом);
- висловлювати свою думку, у тому числі на запит Правління Банку, з питань, пов'язаних з ризиковою діяльністю та засобами внутрішнього контролю Банку;
- брати участь без права голосу в засіданнях Наглядової ради, Правління, профільних комітетах, робочих групах Банку тощо.

6.2. Внутрішні аудитори мають право, зокрема:

- на ознайомлення з інформацією та документами (зокрема, які відносяться до банківської таємниці), у тому числі тими, що зберігаються на електронних носіях, будь-якого підрозділу Банку, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку/учасників Банківської групи, незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку;
- отримувати письмові пояснення від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) та за її (його) результатами;
- доступу до системи автоматизації банківських операцій, а також використовувати:
 - бази даних та іншу інформацію з первинних документів Банку;
 - програмне забезпечення, яке використовується для автоматизації процесів у діяльності Банку, у тому числі з питань фінансового моніторингу;
 - фінансову, статистичну, управлінську та інші види звітності;
 - інвентаризаційні матеріали Банку та документи комісій, створених у Банку (за їх наявності);

- документи органів управління Банку, у тому числі з питань запровадження та функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю;
- інші документи Банку, які необхідні для проведення аудиторських перевірок (аудиту);

- доступу до всіх приміщень Банку/учасників Банківської групи, у тому числі тих, що використовуються Банком для зберігання документів, готівки та інших цінностей;

- знімати копії з наданих для перевірки документів (у разі надання їх на паперових носіях), робити копії файлів будь-якої інформації, що зберігається на електронних носіях та є необхідною для проведення аудиторської перевірки (аудиту).

6.3. Начальник Служби внутрішнього аудиту Банку, зокрема, зобов'язаний:

- демонструвати менеджерські та лідерські якості, а також мати достатній кваліфікаційний рівень знань і навичок, постійно їх удосконалювати;

- складати плани підрозділу внутрішнього аудиту Банку та забезпечувати їх виконання;

- забезпечувати виконання функцій, покладених на Службу внутрішнього аудиту;

- забезпечувати безперервну роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку відповідно до вимог цього Положення, Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту та принципів діяльності, визначених у пункті 12 розділу II Положення №311;

- забезпечувати відповідність, достатність та ефективність використання ресурсів підрозділу внутрішнього аудиту для виконання річного плану проведення аудиторської перевірки (аудиту) Банку;

- забезпечувати комплектацію підрозділу внутрішнього аудиту висококваліфікованим персоналом з необхідними навичками роботи, що включають здатність ефективно та професійно оцінювати результати діяльності Банку/учасників Банківської групи, здійснювати вплив на найвищому рівні управління Банком;

- визначати політики та аудиторські процедури, які застосовуються внутрішніми аудиторами для проведення аудиторської перевірки (аудиту), відповідно до вимог внутрішніх документів Банку з питань проведення аудиторської перевірки (аудиту) та Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту;

- складати звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) та висновки підрозділу внутрішнього аудиту та подавати його на розгляд Аудиторському комітету та затвердження Наглядовій раді Банку не пізніше 15 числа першого місяця року, наступного за звітним, із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності Служби внутрішнього аудиту Банку.

- не рідше ніж один раз на рік здійснювати незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту, загальну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до вимог Положення № 311 беручи до уваги результати аудиту, моніторинг виконання рекомендацій, ефективність розподілу контрольних функцій визначених в карті надання впевненості, зовнішню оцінку системи внутрішнього контролю та інші істотні події, що були виявлені по результатах спостережень за діяльністю Банку.

Критерії оцінки наступні: «добре» (контролі бездоганні в усіх аспектах), «задовільно» (контролі адекватні для пов'язаних ризиків), «недостатньо» (контролі є не досконалими або відсутні для зниження пов'язаних ризиків).

- забезпечувати подання керівникам структурних підрозділів (учасників процесів, які підлягали аудиторській перевірці (аудиту)), Правлінню та Наглядовій раді Банку, Аудиторському комітету звітів/висновків за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів;

- подавати Наглядовій раді Банку, Аудиторському комітету не рідше ніж один раз на півроку інформацію (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками підрозділів Банку/учасників Банківської групи рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту;

- у випадку виникнення обставин, які перешкоджають внутрішнім аудиторам Банку виконувати свої обов'язки, втручання посадових осіб Банку в діяльність підрозділу внутрішнього аудиту Банку, виявлення рівня ризику, що є неприйнятним для діяльності Банку, письмово проінформувати про це Наглядову раду Банку, Аудиторський комітет для прийняття нею відповідних рішень або вжиття заходів;

- розробити та підтримувати програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку з урахуванням вимог Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, забезпечити щорічне звітування Наглядовій раді, Аудиторському комітету та Правлінню Банку про її виконання;

- забезпечувати безперервну професійну підготовку та навчання внутрішніх аудиторів;

- розробити та підтримувати систему моніторингу виконання керівниками Банку рекомендацій (пропозицій), наданих за результатами аудиторських перевірок (аудиту), уникати конфлікту інтересів;

- письмово повідомляти Національний банк про виявлені під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) викривлення показників фінансової звітності Банку, порушення та недоліки в роботі Банку, а також будь-які події в діяльності Банку, які можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку і надійність Банку / учасників банківської групи, якщо Правління Банку своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а Наглядова рада Банку, Аудиторський комітет не розглянула звернення керівника Служби внутрішнього аудиту щодо бездіяльності Правління Банку та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів;

- на підставі ризик-орієнтованого підходу забезпечувати організацію та здійснення періодичних перевірок дотримання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму);

- забезпечувати здійснення періодичних перевірок системи управління інформаційною безпекою згідно вимог законодавства України у сфері управління інформаційної безпеки;

- забезпечувати здійснення періодичних перевірок методології та практичних аспектів управління безперервною діяльністю.

- забезпечити в межах своїх повноважень на постійній основі співпрацю із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які в межах

компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, у тому числі з Національним банком.

- складати та подавати до Національного банку:
 - протягом десяти робочих днів після затвердження в установленому порядку план проведення аудиторських перевірок (аудиту) на наступний звітний рік, але не пізніше останнього робочого дня першого місяця року;
 - протягом десяти робочих днів після затвердження в установленому порядку зміни до річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) (у разі їх унесення);
 - два рази на рік протягом 15 днів місяця, наступного за звітним періодом (півроку), звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з додатком, визначеним Положенням №311.

Вищезазначені документи подаються до Національного банку в один із таких способів:

- на паперових носіях з одночасним поданням електронних копій цих документів без накладання кваліфікованого електронного підпису (далі - електронні копії документів, КЕП відповідно);
- у формі електронного документа, підписаного шляхом накладання КЕП, або електронної копії документа, засвідченої КЕП, - на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

Документи на вимогу Національного банку також подаються в електронній формі у форматі, визначеному Національним банком.

Електронні копії документів мають створюватись у вигляді файлів, які містять скановані з паперових носіїв зображення документів. Сканування з паперових носіїв зображення документів здійснюється з урахуванням вимог визначених Положенням №311.

6.4. Внутрішні аудитори Банку, зокрема, зобов'язані:

- дотримуватись вимог законодавства України, цього Положення, Кодексу корпоративної етики та Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, принципів діяльності, визначених у пункті 12 розділу II Положення №311;
- надавати пропозиції щодо підвищення ефективності роботи системи управління ризиками, у тому числі її відповідності видам і обсягам здійснюваних операцій, та системи внутрішнього контролю;
- перевіряти ефективність застосованих Банком заходів щодо виправлення виявлених порушень та недоліків Службою внутрішнього аудиту Банку;
- здійснювати незалежну оцінку створеної керівництвом Банку системи внутрішнього контролю за дотриманням працівниками Банку нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх положень Банку щодо порядку надання банківських та інших фінансових послуг, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, ефективності дій менеджменту, видів діяльності Банку, у тому числі тих, виконання яких забезпечується ним шляхом залучення юридичних і фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг), а також здійснення іншої діяльності, передбаченої Статутом Банку;
- ініціювати подання Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку, керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, звітів за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту), у тому числі щодо забезпечення виконання Банком

вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;

- ініціювати надання рекомендацій керівникам структурних підрозділів щодо вжиття заходів для уникнення та недопущення дій, результатом яких може стати порушення Банком вимог законодавства України, та здійснювати моніторинг повноти та своєчасності впровадження рекомендацій, що були надані за результатами попередніх аудиторських перевірок (аудиту);

- виявляти за результатами аудиту сфери потенційних збитків для Банку, сприятливі умови для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку та повідомляти про це в установленому порядку Наглядову раду та Правління Банку;

- забезпечувати схоронність і своєчасність повернення одержаних від керівників або структурних підрозділів Банку документів на всіх носіях;

- не брати участі в створенні та організації, у тому числі разом із структурними підрозділами Банку, будь-яких заходів та процесів, що забезпечують діяльність Банку або сприймаються як такі, що впливають на неупередженість та об'єктивність внутрішніх аудиторів, розробленні внутрішніх документів Банку (крім випадків надання внутрішніми аудиторами консультаційних послуг, які передбачені функцією внутрішнього аудиту), не візувати таких документів;

- не розголошувати та не використовувати конфіденційну інформацію, яка стала відома їм під час виконання своїх функцій, на свою користь чи на користь третіх осіб;

- удосконалювати свої знання, навички та інші вміння шляхом постійного професійного розвитку.

6.5. керівник Служби внутрішнього аудиту (третьої лінії захисту Банку) несе відповідальність за оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку в цілому.

6.6. Начальник Служби внутрішнього аудиту та внутрішні аудитори Банку несуть відповідальність за невиконання/неналежне виконання своїх обов'язків, визначених цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами, внутрішніми документами, які регламентують діяльність Службу внутрішнього аудиту.

7. ВИМОГИ ДО ПРОГРАМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ ТА ПЕРІОДИЧНОГО ЗВІТУВАННЯ ЩОДО ЇЇ ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ТА ПРАВЛІННЮ БАНКУ

7.1. Начальник СВА розробляє та підтримує Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку та періодично звітує щодо її виконання Наглядовій раді та Аудиторському комітету.

Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту розробляється для того, щоб провести оцінку відповідності діяльності внутрішнього аудиту Глобальним Стандартам внутрішнього аудиту. Програма також передбачає оцінку ефективності та результативності внутрішнього аудиту і виявляє можливості для удосконалення діяльності.

7.2. Програма включає, як внутрішні оцінки так і зовнішні оцінки продуктивності та ефективності функції внутрішнього аудиту та визначає можливості її покращення.

Внутрішні оцінки повинні включати:

- Поточний моніторинг діяльності внутрішнього аудиту
- Періодичні самооцінки, які проводяться внутрішніми аудиторами, або оцінки, які можуть проводитись іншими співробітниками організації, які мають достатні компетенції в галузі внутрішнього аудиту.

Інтерпретація:

Поточний моніторинг є невід’ємною складовою щоденного аналізу і оцінки діяльності внутрішнього аудиту. Поточний моніторинг включається у внутрішні документи по управлінню внутрішнім аудитом; при цьому використовуються процеси, інструменти та інформація, які є необхідними для оцінки відповідності Глобальним Стандартам Внутрішнього Аудиту.

Періодичні оцінки проводяться для оцінки відповідності Глобальним Стандартам Внутрішнього Аудиту. Достатні знання в галузі внутрішнього аудиту потребують розуміння всіх елементів Міжнародної Концептуальної Основи Професійної Практики Внутрішнього аудиту.

Внутрішні оцінки проводяться не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження Наглядовою радою звіту про роботу СВА за звітний рік, а також, здійсненням періодичних самооцінок якості внутрішнього аудиту.

Зовнішня оцінка якості внутрішнього аудиту із залученням сторонніх експертів здійснюється не рідше ніж один раз на п’ять років.

7.3. Начальником Служби внутрішнього аудиту забезпечується періодичне звітування щодо виконання Програми Наглядовій раді, Аудиторському комітету, але не рідше 1 разу на рік. За результатами розгляду оцінки якості внутрішнього аудиту, за необхідності, Банком вживаються заходи щодо підвищення якості внутрішнього аудиту.

8. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО РИЗИК-ОРІЄНТОВАНОГО ПЛАНУВАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ПЕРЕВІРОК (АУДИТУ) ТА РІЧНОГО ПЛАНУ ПРОВЕДЕННЯ АУДИТОРСЬКИХ ПЕРЕВІРОК

8.1. Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює аудиторські перевірки відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок Банку та/або Банківської групи на звітний рік, який може бути частиною довгострокового плану. Річний план (зміни до нього) проведення аудиторських перевірок Банку складається начальником Служби внутрішнього аудиту на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової ради, Аудиторського комітету та/або Правління Банку, і, за потреби, може переглядатися (принаймні один раз на рік або частіше) для забезпечення оцінки тих сфер діяльності Банку, де містяться значні ризики. Начальник СВА подає річний план роботи (зміни до плану) проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку на затвердження Наглядовій раді Банку.

8.2. Для складання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку/Банківської групи на основі ризик-орієнтованого підходу начальник СВА вивчає та враховує наступні фактори:

- результати останнього аудиту Банку/Банківської групи і якість системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками;
- моніторинг виконання рекомендацій аудиту;
- терміни (період) останньої аудиторської перевірки;
- перевірки органів контролю Банку та учасників Банківської групи;

- виконання підрозділами бюджету, затверджених планових показників і стратегічних цілей Банку;
- структурні зміни в Банку, впровадження нових продуктів, методи та процедури управління ризиками, реалізація важливих проектів;
- компетентність і цілісність персоналу, структурні зміни в персоналі;
- інформацію, зібрану в результаті участі на засіданнях Правління, засіданнях інших колегіальних органів Банку;
- важливу інформацію від інших підрозділів (результати послідовних перевірок, результати моніторингу та ін.);
- інформацію щодо операційних подій та про результати службових розслідувань;
- управлінську інформацію та звітність Банку;
- фінансову звітність, зокрема консолідовану звітність Банку та учасників Банківської групи;
- зміни та нововведення в законодавстві України та нормативних документах НБУ;
- впровадження нових процесів ІТ та програмного забезпечення;
- актуальну інформацію, що зазначена в карті надання впевненості;
- іншу важливу інформацію, наприклад, показник значимості об'єкта аудиту (вплив на валюту балансу, важливість для бізнесу), тощо.

Правління та структурні підрозділи Банку зобов'язані забезпечити надання Службі внутрішнього аудиту своєчасної та повної інформації та документів, які необхідні їй для складання ризик-орієнтовного плану роботи.

Усі ключові операційні та бізнес - процеси повинні перевірятися щонайменше кожні 3 роки (аудиторський цикл). Найбільш ризикові процеси повинні перевірятися щорічно за умови наявності у СВА необхідних ресурсів.

8.3. Перевірка об'єктів аудиту із періодичністю, встановленою вимогами законодавства України та/або нормативних актів Національного банку України, проводиться незалежно від оцінки рівня ризиків та пріоритетності відповідного об'єкта аудиту, визначеного начальником СВА.

8.4. Затверджений річний план роботи аудиту, як і всі документи Служби внутрішнього аудиту підшиваються в окремі справи та зберігаються у СВА відповідно до затвердженої номенклатури справ.

Документи СВА є конфіденційною інформацією, місце зберігання, надання цієї інформації підрозділам Банку/ працівникам Банку визначається керівником підрозділу внутрішнього аудиту.

9. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ, ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ МІЖ СЛУЖБОЮ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ТА СТРУКТУРНИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ БАНКУ/БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ, ОРГАНАМИ УПРАВЛІННЯ БАНКУ

9.1. В процесі здійснення своєї діяльності Служба внутрішнього аудиту взаємодіє з Наглядовою радою Банку, Аудиторським комітетом, Правлінням Банку, колегіальними органами (комітетами) Банку та структурними підрозділами Банку/Банківської групи (у т.ч. щодо питань управління комплаєнс-ризиком та з питань імплементації змін законодавства у внутрішньобанківські документи – з Управлінням комплаєнс; щодо питань управління іншими видами ризиків (крім комплаєнс-ризиків та ризику ВК/ФТ) – з Управлінням ризиків; з питань організації ефективного управління ризиком ВК/ФТ – з Відповідальним працівником та

Управлінням фінансового моніторингу, з питань відомостей, які ліцензіат має подати до НКЦПФР – з Управлінням інвестиційного бізнесу, -з питань автоматизації банківських процесів, забезпечення безперервності діяльності, використання комп'ютерної та оргтехніки – з Управлінням інформаційних технологій, з питань захисту інформації, використання засобів захисту інформації – з Відділом інформаційної безпеки, з питань погодження внутрішньобанківських документів, одержання консультацій щодо застосування норм права – з Юридичним управлінням, - з питань дотримання вимог безпеки – з Управлінням безпеки тощо).

9.2 Правління та керівники структурних підрозділів Банку повинні своєчасно інформувати СВА про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, а також інформувати начальника СВА про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надавати інформацію щодо результатів перевірок органів контролю Банку. Наглядова рада та Аудиторський комітет забезпечують контроль за повнотою та своєчасністю цього інформування.

9.3. Структурні підрозділи Банку зобов'язані забезпечити Службі внутрішнього аудиту умови для своєчасного та повного проведення перевірок, надавати документи відповідно до поданого переліку, давати пояснення на запити СВА відповідно в усній та/або письмовій формі.

9.4. Працівники підрозділів, що підлягають перевірці, зобов'язані сприяти в проведенні аудиту, оперативно усувати виявлені порушення. Правління Банку, керівники колегіальних органів та структурних підрозділів Банку зобов'язані своєчасно та адекватно реагувати на рекомендації аудиту.

9.5. Порядок взаємодії СВА зі структурними підрозділами Банку, в тому числі відділеннями, іншими учасниками Банківської групи у процесі планування, проведення аудиторських перевірок та реалізації матеріалів за їх результатами визначається іншими внутрішніми документами Банку, зокрема «Регламентом взаємодії Служби внутрішнього аудиту з керівними органами та структурними підрозділами АТ «БАНК 3/4» у процесі внутрішнього аудиту».

9.6. Керівництво Банку зобов'язано своєчасно реагувати на рекомендації СВА. Керівники підрозділів, діяльність/процеси яких була об'єктом перевірок, в разі зміни умов ведення бізнесу, нормативного середовища, організаційної структури, технології проведення операцій, вжиття інших компенсаційних заходів мають право ініціювати перед Правлінням прийняття рішення щодо прийняття ризику невиконання рекомендацій, але при цьому повинні письмово обґрунтувати прийняте рішення. У таких випадках рішення щодо подальших дій буде приймати Правління Банку. Правління Банку має право взяти на себе ризик невиконання рекомендацій за умови належного обґрунтування такого рішення. В такому разі начальник СВА повідомляє про це Аудиторський комітет та Наглядову раду Банку у складі чергового звіту щодо моніторингу рекомендацій СВА. Наглядова рада забезпечує контроль за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених СВА порушень і недоліків у діяльності Банку.

9.7. СВА за результатами проведених перевірок надає головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру для ознайомлення витяги з аудиторських звітів із зауваженнями стосовно ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками.

10. УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ДЛЯ НАДАННЯ КОНСУЛЬТАТИВНИХ ПОСЛУГ З ВИЗНАЧЕННЯМ ХАРАКТЕРУ ТАКИХ ПОСЛУГ АБО ВИКОНАННЯ ІНШИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЗАВДАНЬ, А ТАКОЖ УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ СЛУЖБОЮ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ СПЕЦІАЛІСТІВ БАНКУ ДЛЯ ВИКОНАННЯ ОКРЕМИХ ЗАВДАНЬ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

10.1. СВА надає консультаційні послуги щодо оцінки систем та процесів Банку, що мають приносити користь Банку та покращувати його діяльність. Відповідно до нормативних вимог законодавства України, внутрішні аудитори не повинні приймати участь в створенні та організації, у тому числі разом із структурними підрозділами Банку, будь-яких заходів та процесів, що забезпечують діяльність Банку або сприймаються як такі, що впливають на неупередженість та об'єктивність внутрішніх аудиторів. Під час надання консультаційних послуг внутрішні аудитори повинні дотримуватись принципів: незалежності, об'єктивності і неупередженості, професійної компетентності та професійної етики.

10.2. Консультаційні послуги - консультативна та супутня діяльність, характер й обсяг якої узгоджено з органом чи посадовою особою Банку, який є замовником (замовником завдання), що спрямована на додавання вартості та покращення процесів корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю організації, що не передбачає прийняття внутрішнім аудитором на себе управлінських обов'язків. Подібними прикладами, але не виключно, можуть слугувати консультації, надання рекомендацій, сприяння діяльності, проведення семінарів та тренінгів.

10.3. Характер та обсяг консультаційного завдання визначаються за домовленістю з замовником завдання. Консультаційні послуги, як правило, включають дві сторони, а саме: особу або групу осіб, що надають консультацію – внутрішнього аудитора, та особу або групу осіб, що потребують та отримують консультацію – замовника завдання. При наданні консультаційних послуг, внутрішньому аудитору слід дотримуватись об'єктивності та не приймати на себе управлінські обов'язки.

Якщо внутрішнім аудиторам потенційно загрожує обмеження незалежності або об'єктивності при виконанні запропонованих консультаційних послуг, така інформація повинна бути розкрита замовнику завдання до його прийняття.

10.4. Начальник СВА повинен відмовитись від завдання з надання консультаційних послуг або отримати компетентну консультацію та допомогу, якщо внутрішнім аудиторам бракує ресурсів, знань, навичок або інших вмінь, необхідних для виконання завдання в цілому або його частини.

Начальник СВА повинен звернутися за компетентними консультаціями та допомогою у випадку, якщо внутрішні аудитори не мають достатніх знань, навичок чи інших вмінь, необхідних для виконання завдання в цілому або його частини.

10.5. В ході виконання консультаційного завдання можуть бути виявлені недоліки корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю. У випадках, коли такі недоліки є значущими для організації, інформація щодо них повинна надаватися Правлінню та Наглядовій раді негайно.

10.6. Звіт про хід виконання та результати консультаційного завдання буде відрізнятися за формою та змістом залежно від характеру завдання та потреб замовника.

11. ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ АУДИТОРСЬКИХ ПЕРЕВІРОК (АУДИТУ)

11.1. Аудиторські перевірки (аудит) в Банку здійснюються згідно з Планом роботи Служби внутрішнього аудиту/проведення аудиторських перевірок (аудиту), затвердженим Наглядовою радою на відповідний рік.

Позапланові перевірки (аудит) можуть здійснюватися на вимогу Наглядової ради та /або за погодженою з Наглядовою радою Банку ініціативою Правління, Аудиторського комітету, начальника СВА.

11.2. Аудиторські перевірки (аудит) здійснюються на підставі програми аудиторської перевірки (аудиту).

11.3. За підсумками кожної аудиторської перевірки складається аудиторський звіт (за потреби складаються додатки до нього) де детально відображаються факти, виявлені при проведенні аудиторської перевірки, загальні висновки аудитора, рекомендації аудиту за результатами перевірки.

11.4. Аудиторський звіт про результати проведення аудиторської перевірки (аудиту) складається з урахуванням вимог Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, а також документів, визначених п.1.2 даного Положення, підписується внутрішнім аудитором, який безпосередньо виконував перевірку та начальником Служби внутрішнього аудиту Банку.

11.5. Звіти повинні бути точними, об'єктивними, чіткими, стислими, конструктивними, вичерпними та своєчасними.

11.6. Виданий загальний висновок аудитора повинен враховувати очікування Правління Банку, Наглядової ради та інших зацікавлених сторін, а також повинен бути підтверджений достатнім обсягом надійної, релевантної та корисної інформації. У випадку прийняття негативного загального висновку, необхідно вказувати причини цього рішення. Рекомендації внутрішнього аудиту, затверджені Наглядовою радою, є обов'язковими для виконання відповідальними особами Банку/Банківської групи.

11.7. Служба внутрішнього аудиту є відповідальною за здійснення належного моніторингу виконання наданих нею рекомендацій. Усі істотні зауваження мають залишатися на контролі СВА до тих пір, поки не будуть остаточно усунені.

Відсутність подальшого моніторингу/відстеження результатів аудиторських перевірок (аудиту) встановлюється шляхом підтвердження начальником СВА перевірки виконання об'єктом аудиту всіх, та в повній мірі рекомендацій (пропозицій), що надавалися за результатами аудиту.

11.8. Вимоги щодо організації проведення та оформлення результатів аудиторських перевірок (аудиту) міститься в «Положенні про стандартний процес внутрішнього аудиту в АТ «БАНК 3/4».

12. ВИМОГИ ДО ПРОВЕДЕННЯ РОТАЦІЇ ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ

12.1. Об'єктивність вважається обмеженою, якщо внутрішній аудитор перевіряє ту діяльність, за яку він відповідав протягом останнього року.

Аудитори не повинні проводити аудит своєї власної роботи. Особа, яка здійснює аудит, повинна бути незалежною від діяльності, щодо якої здійснюється аудит.

12.2. Начальник СВА має забезпечити ротацію внутрішніх аудиторів у відповідності до принципів практики внутрішнього аудиту.

12.3. Начальник СВА має забезпечити відсутність втрати об'єктивності, у тому числі шляхом проведення періодичної ротації внутрішніх аудиторів, яка не повинна позначатися на якості проведення аудиту.

12.4. Для попередження погрози незалежності аудиторів, викликані суб'єктивними відносинами, що виникли за роки роботи повинна здійснюватися так звана «внутрішня ротація», що полягає в тім, щоб один внутрішній аудитор здійснював один напрямок аудиту не більше одного року поспіль.

13. ВИМОГИ ДО ВЗАЄМОДІЇ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ІЗ ЗОВНІШНІМ АУДИТОРОМ ТА ОРГАНАМИ ДЕРЖАВНОЇ ВЛАДИ Й УПРАВЛІННЯ, У ТОМУ ЧИСЛІ НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ, ЯКІ В МЕЖАХ КОМПЕТЕНЦІЇ ЗДІЙСНЮЮТЬ НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

13.1. Служба внутрішнього аудиту уповноважена підтримувати взаємовідносини та обмінюватися інформацією зі зовнішніми сторонами, що надають аудиторські та консультаційні послуги.

Для визначення належного обсягу та мінімізації подвійної роботи начальник Служби внутрішнього аудиту забезпечує обмін інформацією і координує діяльність зі зовнішніми сторонами, що надають аудиторські та консультаційні послуги.

Взаємовідносини та обмін інформацією між Службою внутрішнього аудиту Банку та зовнішнім аудитором Банку, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банків, мають відбуватися з дотриманням вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську та комерційну таємницю.

13.2. Правління Банку за погодженням з Наглядовою радою Банку має право залучити працівника Служби внутрішнього аудиту до супроводження та координації перевірок, що здійснюють Органи державної влади й управління, у тому числі Національний банк України.

13.3. Правління Банку за погодженням з Наглядовою радою Банку має право делегувати СВА повноваження щодо контролю за виконанням рекомендацій, наданих за результатами перевірки Органів державної влади й управління, у тому числі Національного банку України.

14. ПІДЗВІТНІСТЬ КЕРІВНИКА СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ТА ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ БАНКУ. ПОРЯДОК ЗВІТУВАННЯ ПЕРЕД НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ

14.1. Внутрішній аудитор (служба внутрішнього аудиту) Банку/Банківської групи призначається (утворюється) Наглядовою радою і є підпорядкованим та підзвітним (підпорядкованою та підзвітною) безпосередньо Наглядовій раді та Голові Аудиторського комітету.

14.2. Звіт про аудиторську перевірку (аудит) в письмовому та/або електронному вигляді надається керівникам структурних підрозділів [учасникам процесів, які підлягали перевірці (аудиту)], Правлінню Банку, відповідно, висновки з аудиторських звітів із зауваженнями, Аудиторському комітету та Наглядовій раді Банку для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів.

14.3. Звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) складається начальником СВА та подається на затвердження Наглядовій раді Банку не пізніше 15 числа першого місяця року, наступного за звітним, із

наданням підтвердження щодо організаційної незалежності Служби внутрішнього аудиту Банку.

14.4. Звіт про стан реалізації/моніторинг виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту складається начальником СВА та подається Наглядовій раді Банку не рідше ніж один раз на півроку, до 15 числа місяця, наступного за звітним півріччям.

14.5. Звіти СВА складаються письмово та подаються для попереднього розгляду в електронному вигляді. На вимогу члена Наглядової Ради, звіт СВА надається в паперовому вигляді, підписаний начальником СВА. Звітна інформація надається засобами корпоративної електронної пошти, системи електронного документообігу. За згодою начальника СВА, звітна інформація до членів Наглядової Ради може розсилатись Секретарем Наглядової Ради під час розсилки Порядку денного, в таких випадках Начальник СВА має бути зазначений серед переліку адресатів.

15. ПОРЯДОК ДОВЕДЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ (КРІМ ЗВІТНОЇ) ДО НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПРАВЛІННЯ, ІНШІ ПОВНОВАЖЕННЯ, ПОВ'ЯЗАНІ З ВИКОНАННЯМ СЛУЖБОЮ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ СВОЇХ ФУНКЦІЙ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ ТА ГЛОБАЛЬНИХ СТАНДАРТІВ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

15.1. Начальник Служби внутрішнього аудиту інформується про всі засідання Наглядової ради, Комітетів Наглядової Ради, Правління, Комітетів Правління, інших колегіальних органів Банку з повідомленням порядку денного засідань. Начальник СВА виходячи з власного професійного судження, в залежності від питань, що ставляться на розгляд, приймає рішення щодо доцільності присутності на таких засіданнях. Вимоги щодо інформування начальника СВА про наступні засідання включаються у внутрішньобанківські документи з питань регулювання діяльності відповідних органів. Начальник СВА регулярно запрошується на засідання Наглядової ради, які пов'язані з наглядовими обов'язками щодо аудиторської діяльності, фінансового звітування, організаційного управління і контролю. Присутність і участь начальника СВА на таких засіданнях дає йому можливість отримувати інформацію про стратегічні ділові і операційні зміни і піднімати питання, пов'язані з ризиками високого рівня, системами, процедурами та контролем на початковому етапі. Це забезпечує можливість обміну інформацією щодо планів та діяльності функції внутрішнього аудиту та взаємного інформування учасників засідань стосовно будь-яких інших питань, що становлять спільний інтерес.

Начальник СВА може бути обмежений в участі в засіданні Наглядової ради, Правління іншого колегіального органу виключно за мотивованим рішенням Наглядової ради, у разі початку дисциплінарного процесу щодо начальника СВА.

15.2. Служба внутрішнього аудиту доводить до відома Наглядової ради та Аудиторському комітету необхідну інформацію засобами корпоративної електронної пошти та у разі потреби на паперових носіях, термінові питання обговорюються за допомогою телефонного зв'язку, відеоконференцій. Служба внутрішнього аудиту не може бути обмежена у вільному спілкуванні з Наглядовою

Радою Банку та Аудиторським комітетом, чи узгоджувати комунікації з Наглядовою Радою, Аудиторським комітетом та Правлінням.

15.3. Наглядова рада забезпечує контроль за своєчасним та регулярним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів банку Служби внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування та всією інформацією, яка необхідна Службі внутрішнього аудиту для складання ризик-орієнтовного планування роботи підрозділу.

15.4. Наглядова рада та Аудиторський комітет забезпечує контроль за своєчасним та регулярним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку/ Банківської групи Служби внутрішнього аудиту Банку про інформування керівника Служби внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надавання інформації щодо результатів перевірок органів контролю банку;

15.5. Наглядова рада забезпечує контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення Служби внутрішнього аудиту Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) та якісного виконання функції внутрішнього аудиту.

15.6. Особисті зустрічі начальника СВА з Наглядовою радою та Аудиторським комітетом без участі Правління відбуваються щонайменше раз на квартал.

15.7. Інші повноваження, пов'язанні з виконанням СВА своїх функцій регламентуються відповідним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Глобальними Стандартами Внутрішнього Аудиту.

16. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку складається та переглядається один раз на рік (та/або у разі потреби) начальником СВА для подальшого розгляду Аудиторським комітетом та затвердження Наглядовою Радою.

Обставини, за яких можуть бути внесені зміни до Положення включають, але не обмежуються наступним:

- зміни в Глобальних Стандартах внутрішнього аудиту;
- реорганізаційні зміни СВА або в управлінні Банку;
- зміни стратегії, цілей, профілю ризику або середовища, в якому Банк працює;
- зміни в законодавстві, які можуть вплинути на характер та/або обсяг послуг, що надаються СВА.

16.2. Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку затверджується Наглядовою радою Банку.

16.3. Положення набуває чинності з моменту його затвердження, якщо інша дата набуття чинності не визначена в рішенні Наглядової Ради, про затвердження Положення.

16.4. Положення діє протягом невизначеного часу до його скасування або затвердження в новій редакції.

16.5 У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативних актів Національного банку України, це Положення буде діяти лише в

тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України.

До внесення відповідних змін, працівники Банку у своїй роботі мають керуватись вимогами чинного законодавства України та нормативними актами Національного банку України

16.6. З моменту затвердження цього Положення вважати таким, що втратило чинність Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «Банк 3/4», затверджене рішенням Наглядової Ради Банку, протокол №1 від 15.01.2025р.

16.7. Положення друкується у 2 примірниках. 1-й зберігається разом з протоколом Наглядової Ради, 2-й – у Відділі кадрів, який забезпечує ознайомлення з Положенням всіх працівників ПІДРОЗДІЛУ. Копія Положення розміщується на внутрішньому сайті Банку та підтримується в актуальному стані начальником ПІДРОЗДІЛУ.