

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
від 30.06.2026 року № 16

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО УПРАВЛІННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

1. Загальні положення

1.1. Положення про управління внутрішнього аудиту (далі – Положення) є внутрішнім нормативним документом затвердженим Наглядовою Радою, що визначає статус, права та обов'язки управління внутрішнього аудиту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі - Банк). АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» є відповідальною особою Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО».

Положення містить загальні вимоги до організації роботи управління внутрішнього аудиту Банку (далі – Управління). Це Положення є обов'язковим не лише для працівників Управління, а й для всіх працівників Банку та учасників Банківської групи «Кредит Дніпро» (далі – Банківська група).

1.2. Дане Положення розроблено на підставі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016 в редакції постанови Правління НБУ № 151 від 19.12.2025, Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, включаючи Глобальні стандарти внутрішнього аудиту, розроблені Радою з Міжнародних Стандартів Внутрішнього Аудиту (International Internal Audit Standards Board – IASB), які опубліковані 09 січня 2024 року Міжнародним інститутом внутрішніх аудиторів, Статуту Банку, Стандартів внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, Статуту (Політики) внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи. У всьому, що не передбачено цим Положенням, внутрішній аудит Банку керується зазначеними вище нормативно-правовими актами та іншими документами, які регулюють діяльність внутрішнього аудиту в банках.

1.3. У своїй діяльності управління внутрішнього аудиту керується:

- Законом України «Про банки і банківську діяльність» в чинній редакції;
- Законом України «Про охорону праці» в чинній редакції;
- Законом України «Про захист персональних даних» в чинній редакції;
- Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в чинній редакції та іншими нормативно-правовими актами з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України (далі – НБУ) від 10.05.2016 № 311 в редакції постанови Правління НБУ № 151 від 19.12.2025 (далі – Положення № 311);
- Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64 із змінами і доповненнями (далі – Положення № 64);
- Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління НБУ від 02.07.2019 № 88 із змінами і доповненнями (далі – Положення № 88);
- іншими нормативно-правовими актами законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку, що застосовуються при виконанні управлінням поставлених завдань;
- Міжнародними стандартами професійної практики внутрішнього аудиту, включаючи Глобальні стандарти внутрішнього аудиту, розроблені Радою з Міжнародних Стандартів Внутрішнього Аудиту (International Internal Audit Standards Board – IASB) та опубліковані 09 січня 2024 року міжнародним Інститутом внутрішніх аудиторів (далі – Міжнародні стандарти внутрішнього аудиту);
- Статутом Банку;
- Стратегії внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи;
- Стандартами внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи;
- Статутом (Політикою) внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи;
- Колективним договором;
- Правилами внутрішнього трудового розпорядку;
- Кодексом корпоративної етики;
- цим Положенням.

1.4. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

- аудиторська перевірка – діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, що полягає у проведенні незалежної, об'єктивної та основаної на ризик-орієнтованому підході оцінці для надання впевненості, яка, серед іншого, включає виконання завдань внутрішнього аудиту для оцінки відповідності, завдань у сфері фінансів, операційної діяльності та інформаційно-комунікаційних технологій з метою надання впевненості щодо ефективності та адекватності корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в банку / банківській групі;

- аудиторський звіт (висновок за результатами завдання внутрішнього аудиту) – професійне судження внутрішніх аудиторів щодо спостережень, виявлених під час виконання завдання, яке ґрунтується на об'єктивній оцінці сукупності фактів та доказів;
- внутрішній аудитор – керівник та/або працівник підрозділу внутрішнього аудиту банку;
- завдання внутрішнього аудиту – окреме завдання внутрішнього аудиту з надання впевненості або консультаційних послуг, що включає завдання та/або види діяльності, спрямовані на досягнення очікуваних результатів та чіткий кінцевий результат, якого необхідно досягти під час виконання такого завдання;
- зацікавлена особа – сторона, прямо або опосередковано зацікавлена в результатах діяльності Банку / Банківської групи, включаючи акціонерів Банку, Наглядову Раду Банку, Комітет з питань аудиту, Правління Банку, органи управління учасників Банківської групи, Національний банк України та зовнішніх аудиторів;
- зовнішній аудитор – аудиторська фірма, яка відповідно до законодавства України здійснює аудит річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку / консолідованої річної фінансової звітності банківської групи / учасника банківської групи, а також надає аудиторські послуги банку / відповідальній особі банківської групи / учаснику банківської групи;
- начальник управління внутрішнього аудиту – посадова особа банку / відповідальної особи банківської групи, відповідальна за ефективне управління всіма аспектами функції внутрішнього аудиту відповідно до Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту та законодавства України;
- Комітет з питань аудиту – комітет, що створений Наглядовою Радою Банку зі складу її членів, з яких хоча б одна особа має практичний досвід у сфері аудиту, фінансової звітності та бухгалтерського обліку, для забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політики внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту;
- консультаційні послуги – діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, що полягає у наданні внутрішніми аудиторами консультацій зацікавленим особам з метою вдосконалення корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку / Банківській групі, без надання впевненості та без виконання обов'язків органів управління Банку / відповідальної особи банківської групи;
- куратор завдання внутрішнього аудиту – внутрішній аудитор, уповноважений начальником управління внутрішнього аудиту на здійснення контролю за виконанням завдання внутрішнього аудиту та за його результатами;
- надання впевненості – свідчення, спрямоване на надання впевненості та/або підвищення рівня впевненості зацікавлених осіб щодо організаційних процесів ефективного та адекватного корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку / Банківській групі;
- управління внутрішнього аудиту – незалежний постійно діючий підрозділ Банку / відповідальної особи Банківської групи, що забезпечує виконання функції внутрішнього аудиту та діє на підставі положення про управління внутрішнього аудиту та статуту внутрішнього аудиту;
- положення про управління внутрішнього аудиту – внутрішньобанківський / внутрішньогруповий документ, затверджений Наглядовою Радою Банку / відповідальної особи Банківської групи з урахуванням пропозицій, наданих Комітетом з питань аудиту, що визначає статус, права та обов'язки підрозділу внутрішнього аудиту;
- програма завдання внутрішнього аудиту – документ, який визначає завдання, що мають бути виконані працівником / групою працівників управління внутрішнього аудиту для досягнення цілей завдання, строк виконання, а також методологію та необхідні для виконання таких завдань інструменти і перелік внутрішніх аудиторів, призначених для виконання цих завдань;
- професійний скептицизм – ставлення внутрішнього аудитора до отриманої під час виконання завдання внутрішнього аудиту інформації, що включає ставлення під сумнів і критичну оцінку достовірності інформації, та уважність до обставин, які можуть свідчити про можливі викривлення внаслідок шахрайства чи помилки;
- річний план внутрішнього аудиту – затверджений Наглядовою Радою банку / відповідальної особи Банківської групи документ, що ґрунтується на ризик-орієнтованому підході, стратегії Банку / Банківської групи та визначає завдання та інші послуги внутрішнього аудиту, визначені для проведення аудиту впродовж року;

- робочі документи – документи та / або записи в електронній або паперовій формі, що створюються під час планування та виконання завдань внутрішнього аудиту;
- спостереження внутрішнього аудиту – встановлення факту наявності невідповідності між критеріями оцінки і фактичним станом діяльності, що перевіряється;
- статут (політика) внутрішнього аудиту – політика функції внутрішнього аудиту, що є внутрішньобанківським / внутрішньогруповим документом, затвердженим Наглядовою Радою банку / відповідальною особи банківської групи з урахуванням пропозицій, наданих комітетом з питань аудиту (аудиторським комітетом) (у разі його створення), що визначає мандат внутрішнього аудиту (повноваження, відповідальність і роль внутрішнього аудиту), цілі, підзвітність та організаційну структуру функції внутрішнього аудиту, види завдань внутрішнього аудиту відповідно до вимог законодавства України та Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, а також порядок взаємодії внутрішніх аудиторів з Наглядовою Радою банку / відповідальною особи банківської групи / комітетом з питань аудиту (аудиторським комітетом) (у разі його створення), Правлінням банку, зовнішніми аудиторами, керівниками структурних підрозділів банку, Національним банком та іншими зацікавленими особами;
- функція внутрішнього аудиту – діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, що забезпечує виконання функції третьої лінії захисту шляхом надання впевненості та/або консультаційних послуг щодо реалізації стратегії та бізнес-плану Банку, застосовуючи систематичний, послідовний підхід до оцінки та вдосконалення процесів корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку / Банківській групі, а також надання рекомендацій щодо їх удосконалення.
- стандарти внутрішнього аудиту – прийняті Банком / Банківською групою «КРЕДИТ ДНІПРО» Глобальні стандарти внутрішнього аудиту (Global Internal Audit Standards™), видані Інститутом внутрішніх аудиторів (Institute of Internal Auditors, 247 Maitland Avenue, Altamonte Springs, Florida 32701-4201, U.S.A.) у редакції, яка оприлюднена 09.01.2024.

Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими законами України, нормативно-правовими актами Національного банку, якщо в них немає відповідних визначень, – Міжнародними стандартами внутрішнього аудиту.

1.5. Управління внутрішнього аудиту Банку здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, Стратегії внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, Стандартів внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, Статуту (Політики) внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, цього Положення та інших внутрішньобанківських документів з дотриманням принципів чесності, об'єктивності, професійної компетентності, належної професійної ретельності, конфіденційності, пропорційності (адекватності), незалежності та ризик-орієнтованості, визначених Положенням № 311.

1.6. Діяльність Управління внутрішнього аудиту ґрунтується на дотриманні внутрішніми аудиторами наступних принципів, які детально описані в Статуті (Політиці) внутрішнього аудиту Банку та Банківської Групи із врахуванням вимог Положення № 311, Стандартах внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи:

- чесність – дотримання внутрішніми аудиторами корпоративних цінностей Банку, стандартів професійної етики, моральних принципів, що включають прозорість, професійну сміливість, відкритість і об'єктивність у прийнятті рішень незалежно від наявності стороннього впливу чи ризику негативних наслідків, а також здійснення діяльності на основі достовірних і достатніх фактів;
- об'єктивність – неупереджене ставлення внутрішніх аудиторів, що забезпечує об'єктивне та незалежне формування професійного судження внутрішнього аудитора, проведення оцінок та надання висновків без будь-якого стороннього впливу, упереджень чи конфлікту інтересів;
- професійна компетентність – наявність у внутрішніх аудиторів достатніх знань, навичок та досвіду, необхідних для проведення внутрішнього аудиту всіх сфер діяльності банку та оцінки ризиків;
- належна професійна ретельність – обов'язок внутрішніх аудиторів діяти з уважністю, професійною обережністю, аналітичною розсудливістю та обґрунтованим професійним скептицизмом під час планування, виконання та документування результатів виконання завдань внутрішнього аудиту;
- конфіденційність – захист та належне використання внутрішніми аудиторами інформації, отриманої під час виконання завдань внутрішнього аудиту, включаючи інформацію з обмеженим доступом, а також банківську, комерційну таємницю та таємницю фінансової послуги;
- пропорційність (адекватність) – забезпечення відповідності структури, ресурсів, обсягів та інтенсивності здійснення внутрішнього аудиту розмірам, складності та рівню ризиків банку;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом внутрішнього аудиту своїх функцій;
- ризик-орієнтованість – організація функції внутрішнього аудиту та діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, що ґрунтується на ризик-орієнтованому підході та передбачає застосування поглибленіших та частіших заходів з внутрішнього аудиту до сфер діяльності банку, яким притаманні більші ризики.

1.7. Всі рішення органів управління Банку, що передбачені Статутом Банку, є обов'язковими для виконання працівниками Управління.

2. Статус Управління і підпорядкування начальника управління

2.1. Управління внутрішнього аудиту Банку - це самостійний структурний підрозділ Банку, який створюється за рішенням Наглядової Ради Банку, підпорядковується Наглядовій Раді, звітує перед нею та діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку.

Начальник управління внутрішнього аудиту Банку підпорядковується та звітує перед Наглядовою Радою Банку.

Адміністративні питання, які не вимагають прийняття рішення Наглядовою Радою відповідно до інших пунктів цього Положення, начальник управління погоджує з Головою Правління Банку.

2.2. Управління у взаємодії з Наглядовою Радою, Комітетом з питань аудиту 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.

2.3. Незалежність, організаційне позиціонування та звітність.

Начальник управління внутрішнього аудиту займає посаду в Банку на такому рівні, який дозволяє виконувати обов'язки та надавати послуги внутрішнього аудиту без втручання з боку керівництва, що забезпечує незалежність управління внутрішнього аудиту. Начальник управління внутрішнього аудиту звітує функціонально перед Наглядовою Радою та адміністративно (щодо повсякденних операцій) перед Головою Правління. Таке позиціонування надає організаційні повноваження та статус Начальнику управління внутрішнього аудиту здійснювати ескалацію питань аудиту без будь-якого втручання на рівень Наглядової Ради / Комітету з питань аудиту шляхом безпосереднього звернення в усній або письмовій формі, а також підтримує здатність внутрішніх аудиторів зберігати незалежність та об'єктивність.

Начальник управління внутрішнього аудиту підтверджує Наглядовій Раді, принаймні раз на рік, організаційну незалежність Управління. Якщо структура Управління не підтримує організаційну незалежність, начальник Управління має проінформувати Наглядову Раду / Комітет з питань аудиту шляхом безпосереднього звернення в усній або письмовій формі та задокументувати характеристики структури Управління, що обмежують незалежність, і будь-які запобіжні заходи, використані для досягнення принципу незалежності.

Начальник Управління гарантує, що функція внутрішнього аудиту залишається вільною від будь-яких умов, які загрожують здатності внутрішніх аудиторів виконувати свої обов'язки неупереджено, включаючи питання вибору завдання, обсягу, процедур, частоти, часу та комунікації. Якщо начальник Управління визначає, що об'єктивність може бути порушена фактично чи видимо, деталі порушення будуть розкриті відповідним сторонам.

Начальник Управління має інформувати Наглядову Раду Банку / Комітет з питань аудиту шляхом безпосереднього звернення в усній або письмовій формі про будь-яке втручання у роботу внутрішніх аудиторів, пов'язане з обсягом, продуктивністю або комунікаціями в ході роботи внутрішнього аудиту, про наявні або потенційні ризики для незалежності підрозділу внутрішнього аудиту, про порушення незалежності та необхідності вжиття заходів щодо усунення або мінімізації таких ризиків.

Розкриття інформації включатиме повідомлення про наслідки такого втручання для ефективності діяльності Управління та здатності виконувати його повноваження.

2.4. Управління не є підрозділом в системі контролю поточних операцій і в системі управління ризиками Банку. Працівники Управління мають залишатися повністю незалежними від підрозділів, що перевіряються та будуть підлягати аудиту в майбутньому, зокрема від виконання контрольних процедур, пов'язаних з поточними операціями. Внутрішні аудитори мають зберігати неупереджену психологічну позицію, яка дозволить їм об'єктивно виконувати завдання, щоб вони вірили в результат своєї роботи, не поступалися якістю та не підпорядковували свої судження з питань аудиту іншим, фактично чи уявно. 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.

Також діяльність Управління 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.

Це особливе положення працівників управління внутрішнього аудиту, яке має за мету забезпечити їх незалежність, повинно бути прийняте до уваги усіма колегіальними органами та структурними підрозділами Банку.

2.5. Управління не несе відповідальності та не має владних повноважень щодо операцій, за якими воно здійснює аудит. 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 (детальний перелік обмежень в діяльності внутрішніх аудиторів викладений в пункті 3.17 цього Положення).

2.6. Організація функції внутрішнього аудиту в Банківській групі здійснюється наступним способом: кожний учасник Банківської групи створює власний підрозділ внутрішнього аудиту з урахуванням вимог, установлених Банком як відповідальною особою Банківської групи, який має також звітувати перед начальником управління внутрішнього аудиту Банку.

Організація та порядок роботи підрозділів внутрішнього аудиту в Банківській групі встановлюються централізовано Управлінням внутрішнього аудиту Банку як відповідальною особою Банківської групи, для учасників Банківської групи шляхом затвердження внутрішньогрупових документів з питань аудиту Стратегії внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, Стандартів внутрішнього аудиту та Статуту (Політики) внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, та вимог цього Положення.

Внутрішні аудитори Банку у своїй роботі зобов'язані дотримуватися законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, принципів організації функції внутрішнього аудиту, що встановлені в Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016 із змінами і доповненнями, Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту, Стратегії внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, Стандартів та Статуту (Політики) внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, Кодексу корпоративної етики, та вимог цього Положення. Також працівники Управління мають керуватися відповідними процедурами, регламентами та керівництвами, затвердженими начальником управління внутрішнього аудиту.

3. Організаційна структура управління внутрішнього аудиту, кваліфікаційні вимоги до його працівників (внутрішніх аудиторів), порядок призначення та звільнення.

3.1. Організаційна структура управління внутрішнього аудиту Банку затверджується та переглядається Наглядовою Радою Банку за поданням начальника управління.

3.2. До складу Управління входять:

- відділ аудиту кредитних та ринкових ризиків;
- відділ аудиту інформаційних систем та ризиків інформаційної безпеки;
- відділ аудиту мережі та дистанційного аудиту;
- відділ аудиту операційних ризиків, методології та моніторингу аудиту.

3.3. Штатний розпис Управління та його бюджет затверджуються Наглядовою Радою Банку. Умови оплати праці начальника та працівників Управління затверджуються Наглядовою Радою Банку відповідно до Статуту, Політики винагороди 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 Управління, а також сприяти комплектуванню Управління професійно придатними та кваліфікованими працівниками.

Начальник Управління внутрішнього аудиту виносить на розгляд та обговорення з Наглядовою Радою Банку / Комітетом з питань аудиту, Правлінням Банку пропозицій щодо потенційних витрат, необхідних для своєчасного та якісного виконання завдань внутрішнього аудиту з урахуванням обсягу таких завдань.

3.4. Управління укомплектовується професійно придатними, кваліфікованими працівниками, які спроможні виконувати покладені на них функціональні обов'язки. Працівники Управління повинні володіти базовими знаннями у галузі бухгалтерського обліку і фінансів, права, інформаційних технологій, управління активами та пасивами, фінансового, організаційного менеджменту Банку тощо. Детальні кваліфікаційні та професійні вимоги до аудиторів викладені у посадових інструкціях згідно їх спеціалізації.

3.5. Прийняття на роботу в Управління нових працівників на вакантні посади в межах затвердженого Наглядовою Радою бюджету Управління відбувається на підставі наказу Голови Правління Банку за поданням начальника управління, з дотримання вимог чинного трудового законодавства України.

Звільняються працівники управління з посад відповідно до чинного законодавства України.

3.6. Управління очолює начальник управління, що призначається на посаду та звільняється з неї на підставі рішення Наглядової Ради Банку. Начальник управління повинен мати вищу освіту, яка забезпечує належне виконання ним посадових обов'язків, досвід роботи у сфері внутрішнього та/або зовнішнього аудиту не менше п'яти років, із яких не менше ніж три роки в банківській системі; дотримуватися обмежень, визначених у статті

45 Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо зайняття посад в інших банках; іншим кваліфікаційним вимогам, визначеним у Положенні про ліцензування банків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами).

Професійна придатність керівника підрозділу 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, усебічне розуміння Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту та провідної практики внутрішнього аудиту.

Інші кваліфікаційні вимоги до кандидата на посаду керівника підрозділу 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 згідно з Положенням № 149.

Кандидатура на посаду начальника управління погоджується з Національним банком України. Начальник управління вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

Начальник управління протягом часу обіймання посади в Банку має відповідати вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади.

Наглядова Рада Банку постійно контролює відповідність начальника управління Банку вимогам законодавства України, встановленим для відповідної посади.

Банк не рідше ніж один раз на рік перевіряє начальника управління Банку щодо його відповідності вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, та письмово повідомляє Національний банк України про результати такої перевірки.

Рішення про звільнення начальника управління не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

3.7. Працівники Управління мають відповідати встановленим Національним банком України вимогам до їх професійної підготовки.

3.8. Діяльністю відділів, які входять до складу Управління, керують начальники відділів, які підпорядковані начальнику управління, що визначено в їхніх посадових інструкціях. Начальники відділів надають розпорядження, обов'язкові до виконання всіма працівниками відповідних підрозділів, а також координують між собою дії щодо діяльності відповідних підрозділів. Начальник Управління має право своїм розпорядженням скасовувати розпорядження начальників відділів, тобто розпорядження начальника Управління мають переважну силу над розпорядженнями начальників відділів.

3.9. Посадову інструкцію начальника Управління затверджує Голова Наглядової Ради, а посадові інструкції інших працівників Управління затверджує начальник Управління відповідно до затверджених Наглядовою Радою Банку умов трудових договорів.

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

3.11. Начальник управління взаємодіє безпосередньо із Наглядовою Радою Банку, у тому числі шляхом участі у засіданнях Наглядової Ради та засіданнях Комітету Наглядової Ради з питань аудиту (далі - Комітет з питань аудиту).

3.12. Начальник управління має пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової Ради, Комітету з питань аудиту та Правління Банку та право вимагати скликання позачергового засідання Наглядової Ради Банку, Комітету з питань аудиту.

3.13. Для забезпечення поточної діяльності Управління в рамках функції внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Стандартів внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, Статуту (Політики) аудиту Банку та Банківської групи, затверджених Наглядовою Радою Банку, та цього Положення начальник управління має право підписувати та затверджувати розпорядження, інструкції, процедури, правила, регламенти, типові форми документів внутрішнього аудиту (програм, звітів, висновків тощо).

3.14. Працівники Управління під час виконання своїх функцій мають повноваження ініціювати спілкування з керівниками та з будь-якими працівниками Банку, підрозділами Банку, у тому числі відокремленими, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг (далі – підрозділи Банку), незалежно від країни їх місцезнаходження, та мають доступ до будь-яких документів та інформації Банку, 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, виконавчими та колегіальними органами Банку.

3.15. Працівники Управління повністю незалежні від підрозділів, що перевіряються та будуть підлягати аудиту в майбутньому, зокрема від контрольних процедур, пов'язаних з поточними операціями. Також діяльність Управління вільна 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 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.

3.16. Працівники інших підрозділів Банку не можуть самостійно брати на себе повноваження внутрішнього аудиту. Проте ті з них, які володіють специфічною інформацією, мають допомагати особам, що проводять внутрішню аудиторську перевірку.

3.17. Начальник та працівники управління внутрішнього аудиту не повинні:

а) виконувати будь-які функціональні обов'язки у Банку або компаніях – учасниках Банківської групи, не пов'язані з діяльністю управління внутрішнього аудиту, як це передбачено цим Положенням;

б) ініціювати або затверджувати транзакції, що не відносяться безпосередньо до діяльності управління внутрішнього аудиту;

с) керувати діями працівників інших підрозділів/функцій Банку, за виключенням випадків, коли ці працівники залучаються для участі у виконанні аудиторського завдання;

д) брати участь в будь-якій діяльності, яка може спричинити шкоду або сприйматися як така, що спричиняє шкоду їх неупередженості та об'єктивності, у тому числі (але не обмежуючись) запроваджувати механізми внутрішнього контролю, розробляти процедури, встановлювати системи, створювати облікові записи, брати участь у будь-яких ревізіях та комісіях, пов'язаних з операційною діяльністю Банку та/або впровадженням чи втіленням будь-яких заходів, організаційних чи внутрішнього контролю;

е) використовувати конфіденційну інформацію (комерційну, банківську таємницю) в особистих інтересах або інтересах інших осіб будь-яким чином, що суперечить чинному законодавству та/або може спричинити шкоду інтересам Банку;

ф) приймати у подарунок будь-що, що може спричинити шкоду або сприйматися як таке, що спричиняє шкоду їх професійній думці.

3.18. Начальнику Управління забороняється займати посади в інших Банках.

4. Підзвітність начальника управління та внутрішніх аудиторів Банку

4.1. Начальник Управління спілкується і взаємодіє безпосередньо з Наглядовою радою, у тому числі шляхом участі у засіданнях Наглядової ради і Комітету з питань аудиту та за необхідності між засіданнями. Начальник Управління має пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової ради та Правління Банку.

4.2. Начальник Управління має звітувати перед Наглядовою радою, Комітетом з питань аудиту та Правлінням щодо:

- виконання мандату Управління внутрішнього аудиту;
- виконання Річного плану внутрішнього аудиту;
- бюджету Управління внутрішнього аудиту;
- значних змін Річного плану та бюджету Управління внутрішнього аудиту;
- випадки наявного або потенційного порушення незалежності підрозділу внутрішнього аудиту та вжиті заходи щодо усунення або мінімізації впливу таких порушень;
- результатів Програми забезпечення та підвищення якості, які включають відповідність функцій внутрішнього аудиту Глобальним стандартам внутрішнього аудиту Інституту внутрішніх аудиторів та плани дій щодо усунення недоліків та вдосконалення діяльності Управління внутрішнього аудиту;
- значних ризиків та проблем контролю, включаючи ризики шахрайства, проблеми управління та інші сфери уваги вищого керівництва;
- результатів завдань внутрішнього аудиту з надання аудиторських та консультаційних послуг;
- потреб у ресурсах внутрішнього аудиту (людських, фінансових, технологічних) та повідомляє про наявні обмеження в таких ресурсах ;
- реакції керівництва на ризик, яка, на думку внутрішніх аудиторів, може бути неприйнятною, або прийняття ризику, що виходить за межі толерантності Банку до ризику.

4.3. Управління звітує перед Наглядовою радою і Комітетом з питань аудиту з наступною періодичністю:

а) за результатами кожного календарного кварталу – шляхом надання узагальнених звітів про результати роботи Управління із доданням висновків за результатами аудиторської перевірки / завдання внутрішнього аудиту, у тому числі із стислим описом по виявлених суттєвих недоліках, рекомендованих внутрішнім аудитом заходах та запланованих діях виконавчого керівництва;

б) за результатами кожного півріччя – шляхом надання інформації (звіту) про стан реалізації (у тому числі невиконання) Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиторської перевірки / завдання внутрішнього аудиту;

- с) за результатами кожного календарного року – шляхом розкриття інформації про результати діяльності Управління та підрозділів внутрішнього аудиту учасників Банківської групи за рік та виконання річного плану внутрішнього аудиту, а також надання узагальненої оцінки системи внутрішнього контролю;
- д) про дотримання організаційної незалежності Управління та підрозділів внутрішнього аудиту учасників Банківської групи - щонайменше один раз на рік;
- е) про результати щорічних внутрішніх оцінок та періодичних (не менше ніж один раз на п'ять років) зовнішніх оцінок функції внутрішнього аудиту - одразу після їх проведення;
- ф) про виконання Програми забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту.

4.4. Звіти Управління мають містити також питання значних ризиків, на які наражається Банк та учасники Банківської групи, та внутрішнього контролю, у тому числі ризики шахрайства, інформацію про усунення недоліків, виявлених Національним банком України, іншими органами державної влади та управління, зовнішнім та внутрішнім аудитом, та інші питання за запитом Правління та Наглядової Ради Банку. Окрім цього, в звітах начальник Управління повідомляє Наглядову раду про результати виконання Програми забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту.

4.5. Всі звіти та висновки за результатами аудиторських перевірок / завдань внутрішнього аудиту та рекомендації, надані внутрішніми аудиторами, мають доводитися до відома Правління Банку одразу після завершення перевірок для ознайомлення, надання відповідних коментарів/пояснень та виправлення недоліків у роботі підрозділів Банку.

5. Функції та повноваження Управління

5.1. Управління внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей його діяльності;

2) перевіряє та оцінює ефективність процесів, які забезпечують діяльність Банку, включаючи процеси, що несуть потенційний ризик та / або виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

3) перевіряє дотримання банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ відповідно до вимог Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затверджене постановою правління НБУ від 19.05.2020 року № 65, із змінами та доповненнями;

4) перевіряє ефективність процесів управління Банком, включаючи процеси оцінки розрахунку пруденційних нормативів та контролю за їх дотриманням, оцінки достатності внутрішнього капіталу та оцінки достатності внутрішньої ліквідності;

5) здійснює оцінку складених Банком планів підтримання достатності капіталу та підтримання достатності ліквідності, відновлення діяльності банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності банку щодо їх ефективності, реалістичності та відповідності вимогам нормативно-правових актів НБУ;

6) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності, включаючи достовірність управлінської звітності, правильність складання статистичної звітності Банку;

7) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

8) здійснює незалежну оцінку впровадженої Банком системи внутрішнього контролю принаймні щодо своєчасності:

- виявлення та аналізу фактів порушень керівниками та іншими працівниками Банку вимог законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішньобанківських документів та договірних зобов'язань, а також заходів, ужитих з метою недопущення виникнення таких порушень;
- усунення недоліків та / або порушень, виявлених НБУ та / або іншими державними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд / контроль за діяльністю Банку та / або Управлінням внутрішнього аудиту;

9) здійснює незалежну оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційно-комунікаційними технологіями (системами) та процесів управління в банку щодо забезпечення релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних;

10) здійснює оцінку процесів / процедур / методик, що застосовуються підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Комітетами Наглядової Ради Банку, своєчасності та якості звітів щодо ризиків, що надаються Наглядовій Раді та Правлінню Банку;

11) виявляє та перевіряє випадки перевищення посадовими особами Банку своїх повноважень;

12) за відсутності загрози незалежності надає консультації Наглядовій Раді Банку / Комітету з питань аудиту, Правлінню банку та структурним підрозділам Банку;

13) складає звіти про результати виконання завдання внутрішнього аудиту та надає їх керівникам функціональних напрямів діяльності Банку / структурних підрозділів Банку для вжиття своєчасних і належних заходів для виконання рекомендацій за результатами виконання завдання внутрішнього аудиту;

14) звітує Наглядовій Раді Банку / Комітету з питань аудиту та інформує Правління Банку про результати виконання завдання внутрішнього аудиту в структурних підрозділах банку;

15) здійснює моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами виконання завдань внутрішнього аудиту, та контролює повноту впровадження таких рекомендацій.

5.2. Надання в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультативних послуг, пов'язаних із питаннями корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю за запитом Наглядової Ради та / або Правління Банку, здійснюється за умови, що такі послуги не порушують принципів незалежності та об'єктивності функції внутрішнього аудиту. Консультативні послуги можуть щонайменше включати консультації щодо розроблення і впровадження нових процедур, процесів та/або систем, надання послуг зі спеціальних перевірок за дорученням зацікавлених осіб, проведення навчання, участь у проведенні обговорень щодо системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Надання консультативних послуг здійснюється у відповідності до вимог Статуту (Політики) внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, з урахуванням обставини, що Управління внутрішнього аудиту може надавати якісні, об'єктивні і незалежні консультативні послуги зацікавленим особам Банку, але без прийняття повноважень щодо управлінських рішень, зроблених на підставі цих порад.

5.3. Проведення позапланових аудиторських перевірок і завдань внутрішнього аудиту на запит Наглядової Ради, Комітету з питань аудиту і Правління або з власної ініціативи, за умови інформування Наглядової Ради та / або Комітету з питань аудиту про проведення таких дій.

5.4. Організовує процес внутрішнього аудиту в учасниках Банківської групи на єдиних методологічних засадах з Банком, за потреби (у випадку відсутності / недостатності ресурсів у підрозділу внутрішнього аудиту учасника Банківської групи) може приймати участь в проведенні внутрішніх аудиторських перевірок інших учасників Банківської групи за умови інформування Наглядової Ради та/або Комітету з питань аудиту про проведення таких дій.

5.5. Виконує інші функції, що передбачені вимогами чинного законодавства України, Положенням № 311, Статутом Банку, Стратегією та Статутом (Політикою) внутрішнього аудиту Банку та Банківської Групи, Стандартами внутрішнього аудиту Банку та Банківської Групи.

5.2. Основні функції відділів Управління

5.2.1. Відділ аудиту кредитних та ринкових ризиків:

а) розробляє процедури аудиту банківських процесів, у яких переважають кредитні та ринкові ризики (ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги), а в подальшому здійснює перегляд та оновлення цих процедур на періодичній основі;

б) бере участь в розробці Стратегічного та Річного планів роботи у частині процесів, що несуть кредитні та ринкові ризики, а також пов'язані з цими процесами операційні та комплаєнс-ризики для Банку відповідно до вимог Статуту (Політики) аудиту Банку та Банківської групи та Процедури ризик-орієнтованого планування аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту, затвердженої начальником управління. Забезпечує своєчасне виконання аудиторських перевірок, включаючи своєчасне проведення моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок;

с) здійснює аудиторські перевірки процесів та операцій, у яких переважають кредитні та ринкові ризики (кредитування клієнтів юридичних та фізичних осіб, казначейські операції, операції з цінними паперами, управління проблемними активами, оцінка достатності капіталу, оцінка достатності внутрішньої ліквідності та ін.), відповідно до Річного плану аудиту і складає звіти за результатами проведених аудиторських перевірок;

д) за необхідності працівники відділу беруть участь в аудиторських перевірках процесів та операцій, в яких переважають операційні ризики (ведення поточних і депозитних рахунків клієнтів, операції платіжних систем, процеси закупівель та внутрішньобанківські операції, забезпечення безперервності бізнесу та відновлення діяльності Банку та ін.) та комплаєнс-ризики (виконання Банком функції валютного контролю, дотримання Банком вимог законодавства у сфері протидії легалізації незаконно отриманих доходів та ін.), відповідно до Річного плану аудиту та складає звіти за результатами проведених аудиторських перевірок;

е) за необхідності працівники відділу беруть участь у проведенні аудиторських перевірок в учасниках Банківської Групи відповідно до доручень та завдань що визначаються Начальником Управління;

ф) надає ресурси іншим відділам Управління для проведення перевірок, що передбачають перевірки питань кредитного ризику та ринкового ризику, консультує інші відділи з питань розробки форм робочих документів для аудиторів, які виконують аудиторські процедури в частині кредитних та ринкових ризиків, а також готують проект спостережень і рекомендацій аудиту з цих питань для включення в загальний звіт за результатами перевірки;

г) бере участь в обговоренні з керівництвом Банку результатів аудиторських перевірок за наявності питань, що стосуються сфери кредитних, ринкових та інших ризиків, які перевірялися працівниками відділу;

h) здійснює моніторинг виконання рекомендацій за результатами перевірок проведених працівниками відділу, що адресовані підрозділам Банку та готує періодичні звіти з цих питань для керівництва Управління, а також аналізує оцінки, які зроблені відділом аудиту мережі та дистанційного аудиту відносно ефективності дій менеджменту відділень Банку з усунення недоліків та виконання рекомендацій, адресованих відділенням;

i) виконує оцінку кредитного портфеля в розрізі Головного офісу Банку та відділень Банку, проводить аналіз кредитних та ринкових ризиків об'єктів аудиту відповідно до методології, затвердженої начальником Управління;

ж) перевіряє та оцінює ефективність системи управління кредитними ризиками та ринковими ризиками (включаючи ризиком ліквідності та процентним ризиком банківської книги, а також іншими суттєвими ризиками) і системи внутрішнього контролю в процесах (підрозділах), що перевірялись, у Банку в цілому та Банківський групі;

к) рекомендує внесення доповнень або змін до внутрішніх документів Банку за результатами аудиторських перевірок, направлених на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю та зниження рівня виявлених кредитних ризиків, ринкових (в том числі ризику ліквідності) ризиків та інших ризиків, що перевірялися;

л) працівники відділу забезпечують своєчасне та якісне формування робочих документів (документування роботи внутрішнього аудиту в процесі планування та проведення завдань), документації, що підтверджує спостереження і висновки за результатами виконання завдань;

м) за дорученням начальника управління проводить розслідування за фактами порушень, виявлених в сфері кредитних та ринкових ризиків та виконує завдання консультативного характеру, за умови, що такі консультативні послуги не порушують принципів незалежності та об'єктивності внутрішнього аудиту, знаходяться у сфері його повноважень та не перешкоджають Управлінню у виконанні його безпосередніх функціональних обов'язків.

5.2.2. Відділ аудиту інформаційних систем та ризиків інформаційної безпеки:

а) бере участь в розробці Стратегічного та Річного планів роботи в частині процесів з переважаючими ризиками інформаційних систем (далі – ІС), ризиками інформаційної безпеки та кібер ризиками (далі – ІБ) відповідно до вимог Статуту (Політики) аудиту Банку та Банківської групи та Процедури ризик-орієнтованого планування аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту. Забезпечує своєчасне виконання аудиторських перевірок відповідно до Річного плану, включаючи своєчасне проведення моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок;

б) розробляє Робочі програми з завданнями аудиту та визначає процедури необхідні для проведення аудиторських перевірок (в тому числі перевірки системи управління інформаційної безпеки), орієнтованих на ризики інформаційно-комунікаційних технологій (далі – ризики ІКТ) та кібер ризики і ризики інформаційної безпеки (далі – ризики ІБ), а в подальшому здійснює перегляд та оновлення цих процедур на періодичній основі;

в) проводить аналіз ризиків ІКТ, кібер ризиків та ризиків ІБ в розрізі об'єктів аудиту та в подальшому здійснює їх періодичний перегляд та оновлення;

г) бере участь в обговоренні з керівництвом Банку результатів аудиторських перевірок за наявності питань, що стосуються сфери ризиків ІКТ, кібер ризиків та ризиків ІБ;

д) забезпечує моніторинг виконання рекомендацій за результатами перевірок в сфері ризиків ІКТ, кібер та ІБ ризиків, що адресовані підрозділам Банку готує періодичні звіти з цих питань для керівництва Управління, а також аналізує оцінки, зроблені іншими відділами Управління щодо ефективності дій менеджменту з усунення недоліків в сфері ризиків ІКТ, кібер ризиків та ризиків ІБ;

е) перевіряє та оцінює ефективність системи управління ризиками ІКТ, кібер ризиками та ІБ ризиками, і системи внутрішнього контролю в процесах (підрозділах), що перевірялись, у Банку в цілому та Банківський групі;

ж) бере участь в аудитах, що здійснюються іншими підрозділами Управління (відповідно до доручень/завдань, що визначаються начальником Управління), в аудиторських перевірках в учасниках Банківської групи та в аудитах із залученням зовнішніх експертів на умовах аутсорсінгу або ко-сорсінгу/аутстафінгу (працівники відділу можуть виконувати функції координатора при взаємодії зовнішніх експертів з працівниками Банку);

з) рекомендує внесення доповнень або змін до внутрішніх документів Банку за результатами аудиторських перевірок, направлених на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю якщо це необхідно для усунення недоліків в сфері ризиків ІКТ, кібер ризиків та ІБ;

и) перевіряє та надає оцінку ефективності системи управління ІКТ, ІБ та кіберризиками та системи внутрішнього контролю у розрізі окремих процесів / сервісів / прикладних додатків, за якими доручено проводити аудит, в тому числі оцінку ефективності системи управління інформаційної безпеки, а також системи внутрішнього контролю в підрозділах, що перевіряються, та Банку в цілому і Банківський Групі;

й) надає ресурси та підтримку іншим відділам Управління для проведення перевірок, що передбачають перевірки питань в сфері ризиків ІКТ, кіберризиків та ІБ ризиків, та перевірки автоматизованих контролів в інформаційних системах Банку, а також готує проект спостережень та рекомендацій аудитора з цих питань для включення в загальний звіт за результатами аудиторської перевірки;

к) за дорученням начальника управління проводить розслідування в сфері ризиків ІКТ, кібер ризиків та ІБ ризиків та виконує завдання консультативного характеру, за умови, що такі консультативні послуги не порушують принципів незалежності та об'єктивності внутрішнього аудиту, знаходяться у сфері його повноважень та не перешкоджають Управлінню у виконанні його безпосередніх функціональних обов'язків;

l) працівники відділу забезпечують своєчасне та якісне формування робочих документів (документування роботи внутрішнього аудиту в процесі планування та проведення завдань), документації, що підтверджує спостереження і висновки за результатами виконання завдань;

m) за дорученням начальника управління бере участь у проекті «Автоматизація процесів аудиту», в тому числі автоматизація бази даних рекомендацій аудиту;

n) надає допомогу працівникам Управління у вирішенні технічних питань, що виникають при використанні програмного забезпечення для автоматизації процесів внутрішнього аудиту. за дорученням начальника управління бере участь у проекті «Автоматизація процесів аудиту», в тому числі автоматизація бази даних рекомендацій аудиту.

5.2.3. Відділ аудиту мережі та дистанційного аудиту:

a) розробляє Стратегічний та Річний план аудиту відділень Банку, виконує рейтингування відділень в частині оцінки ризиків в розрізі об'єктів аудиту- відділень Банку та необхідності визначення циклічності аудиту відповідно до вимог Статуту (Політики) аудиту Банку та Банківської групи та Процедури ризик-орієнтованого планування аудиторських перевірок Управління внутрішнього аудиту, затвердженої начальником управління;

b) забезпечує своєчасне виконання раптових перевірок та ревізій каси відділень Банку у відповідності до Графіку раптових перевірок та ревізій каси відділень, затвердженого начальником управління, та складає звіти по проведених аудиторських перевірках;

c) забезпечує своєчасне виконання комплексних перевірок відділень Банку, в тому числі проводить дистанційний аналіз/безвізні перевірки відділень Банку, у відповідності до Річного плану аудиту мережі та складає звіти по проведених аудиторських перевірках;

d) на постійній основі ідентифікує/оцінює фактори/тригери, що призводять до росту ризиків, що характерні для діяльності відділень Банку, та послідовно пропонує оптимальні виправні заходи з врахуванням систематичності виявлених порушень;

e) бере участь у розробці методології планування та оцінки ризиків об'єктів аудиту, надає пропозиції щодо підрозділів, що вимагають особливої уваги при проведенні аудиту;

f) у сфері кредитних ризиків забезпечує перевірку дотримання відділеннями кредитної політики та внутрішніх положень Банку, обґрунтованості прийняття рішень в межах делегованих повноважень;

g) у сфері ринкових ризиків забезпечує перевірку дотримання відділеннями встановлених процентних ставок, порядку здійснення валютно-обмінних операцій та ін. відповідно до правил та внутрішніх положень Банку, рішень колегіальних органів, дотримання лімітів валютної позиції (за наявності) в межах компетенції відділення Банку;

h) у сфері операційних ризиків забезпечує перевірку дотримання відділеннями внутрішніх процедур та положень Банку, що регулюють операційну діяльність (у тому числі в частині дотримання делегованих повноважень), якості документування операцій, дотримання вимог внутрішніх нормативних документів у сфері протидії легалізації незаконно отриманих доходів, повноти та якості виконання контрольних функцій уповноваженими працівниками, ефективності та результативності операційних процесів та надійності/достовірності даних, внесених до інформаційних систем Банку;

i) узагальнює та систематизує спостереження і рекомендації, надає висновки та готує звіти про результати проведеної планової та раптової перевірки відділень Банку, а також обговорює та погоджує з керівництвом відділень, що перевірялися, плани дій щодо усунення виявлених недоліків (із зазначенням конкретних заходів та термінів їх виконання);

j) забезпечує моніторинг виконання рекомендацій відділеннями Банку за результатами аудиторських перевірок та готує періодичні звіти по моніторингу виконання рекомендацій начальнику управління, контролює своєчасність надання керівництвом відділень звітів щодо виконання рекомендацій аудиту, у разі необхідності, погоджує статус виконання рекомендацій з відділом Управління, до сфери компетенції якого відносяться рекомендації за категорією ризику (кредитного, ринкового, операційного, комплаєнс);

k) оцінює (в ході планової та раптової перевірки) ефективність системи внутрішнього контролю в розрізі відділень Банку, в тому числі оцінює якість діяльності їх керівників/регіональних менеджерів;

l) працівники відділу забезпечують своєчасне та якісне формування робочих документів (документування роботи внутрішнього аудиту в процесі планування та проведення завдань), документації, що підтверджує спостереження і висновки за результатами виконання завдань;

m) за необхідності бере участь в аудитах що здійснюються іншими підрозділами Управління, відповідно до доручень/завдань що визначаються начальником Управління.

5.2.4. Відділ аудиту операційних ризиків, методології та моніторингу аудиту

a) забезпечує розробку, ведення та періодичний перегляд внутрішніх нормативних документів (ВНД) управління та ініціює перед начальником управління питання щодо необхідності їх актуалізації;

b) забезпечує розробку та оновлення методології щорічного планування та основі оцінки ризиків об'єктів аудиту в сфері кредитних, операційних, ринкових та комплаєнс ризиків, розробку та оновлення внутрішніх процедур, інструкцій та регламентів для проведення аудиторських перевірок, контролю якості виконання

аудиторських перевірок Управління внутрішнього аудиту та подання їх на затвердження начальнику управління внутрішнього аудиту;

с) бере участь в розробці Стратегічного та Річного планів роботи у частині процесів, що несуть операційні і комплаєнс-ризик, а також пов'язані з цими процесами кредитні та ринкові ризики для Банку відповідно до вимог Статуту (Політики) аудиту Банку, затвердженої Наглядовою Радою Банку та Процедури ризик-орієнтованого планування аудиторських перевірок управління внутрішнього аудиту, затвердженої начальником управління. Забезпечує своєчасне виконання аудиторських перевірок, включаючи своєчасне проведення моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок;

д) забезпечує проведення аудиторських перевірок процесів та операцій, у яких переважають операційні та комплаєнс ризики, відповідно до Річного плану аудиту і складає звіти за результатами проведених аудиторських перевірок;

е) за необхідності бере участь в аудитах що здійснюються іншими підрозділами Управління, відповідно до доручень/завдань що визначаються начальником Управління;

ф) перевіряє та оцінює ефективність системи управління операційними та комплаєнс ризиками і системи внутрішнього контролю в процесах (підрозділах), що перевірялись, у Банку в цілому та Банківській групі;

г) рекомендує внесення доповнень або змін до внутрішніх нормативних документів Банку за результатами аудиторських перевірок, направлених на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, якщо це необхідно для усунення недоліків у сфері кредитних, операційних, ринкових та комплаєнс ризиків;

h) за дорученням Начальника Управління виконує завдання консультативного характеру, за умови, що такі консультативні послуги не порушують принципів незалежності та об'єктивності внутрішнього аудиту, знаходяться у сфері його повноважень та не перешкоджають Управлінню у виконанні його безпосередніх функціональних обов'язків;

i) 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);

j) забезпечує проведення узагальненої оцінки ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до критеріїв оцінки, визначених Статутом (Політикою) аудиту Банку;

к) забезпечує моніторинг виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок та підготовку періодичних звітів по моніторингу виконання рекомендацій;

l) перевіряє ефективність застосованих Банком заходів щодо виправлення порушень та недоліків, виявлених Управлінням внутрішнього аудиту Банку та готує періодичні звіти для начальника Управління;

м) бере участь у підготовці періодичної Звітності Управління внутрішнього аудиту для Національного банку України у відповідності до вимог Положення НБУ № 311;

н) бере участь у підготовці щоквартальної та річної звітності Управління для Правління, Комітету з питань аудиту та Наглядової Ради Банку за дорученням/завданням начальника Управління;

о) забезпечує координацію діяльності підрозділів внутрішнього аудиту учасників Банківської групи. Бере участь у періодичній перевірці звітності учасників Банківської групи з питань внутрішнього аудиту та консолідацію цих звітів;

р) бере участь у організації внутрішнього навчання та надає допомогу Начальнику Управління у розробці планів навчання і підвищення кваліфікації та проведенні тестування співробітників Управління;

q) бере участь у проведенні періодичних самооцінок ефективності та якості роботи управління внутрішнього аудиту за дорученням/завданням начальника Управління;

г) забезпечує супроводження проектів по зовнішній оцінці якості функції внутрішнього аудиту, перевірок зовнішніх контролюючих органів та координацію роботи з зовнішніми аудиторами за дорученням/завданням начальника Управління.

6. Функції та права Начальника та працівників Управління

6.1.1. Начальник управління внутрішнього аудиту виконує такі функції:

1) забезпечує безперервну роботу Управління внутрішнього аудиту відповідно до законодавства України, Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, внутрішньобанківських документів з питань внутрішнього аудиту;

2) забезпечує достатність та ефективність використання ресурсів Управління внутрішнього аудиту для виконання мандата внутрішнього аудиту, покриття всіх сфер діяльності банку та річного плану внутрішнього аудиту;

3) розробляє, впроваджує та забезпечує актуалізацію (за потреби) внутрішньобанківських документів з питань внутрішнього аудиту з урахуванням мінімального переліку питань, зазначеного в додатку 1 до Положення № 311, забезпечує контроль за їх виконанням;

4) розробляє, впроваджує та забезпечує актуалізацію (за потреби) методології внутрішнього аудиту;

5) розробляє, підтримує та впроваджує програму забезпечення і підвищення якості функції внутрішнього аудиту;

6) щорічно звітує Наглядовій Раді Банку / Комітету з питань аудиту щодо незалежності Управління внутрішнього аудиту;

7) невідкладно інформує Наглядову Раду Банку / Комітет з питань аудиту у порядку, визначеному внутрішньобанківськими документами, про випадки порушення незалежності Управління внутрішнього аудиту та вжиті заходи щодо усунення або мінімізації впливу таких порушень;

8) надає пропозиції раді Наглядовій Раді Банку / Комітету з питань аудиту щодо проведення планових аудиторських перевірок, ініціює (за потреби) проведення позапланової аудиторської перевірки, обговорює результати виконання завдань внутрішнього аудиту з Наглядовою Радою Банку / Комітетом з питань аудиту Правління Банку, керівниками структурних підрозділів Банку;

9) формує обґрунтовану пропозицію Наглядовій Раді Банку / Комітету з питань аудиту щодо потреби Управління внутрішнього аудиту в ресурсах (людських, фінансових, технічних, технологічних) та повідомляє про наявні обмеження в таких ресурсах;

10) висловлює незалежну думку, включаючи думку за результатами опрацювання запитів Правління Банку, щодо ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, своєчасності та повноти оцінки ризиків, наявності / відсутності фактів, що можуть свідчити про наявність ознак здійснення Банком ризикової діяльності;

11) за сприяння Наглядової Ради та Правління Банку забезпечує комплектацію підрозділу внутрішнього аудиту висококваліфікованим персоналом з необхідними навичками роботи, що включають здатність ефективно та професійно оцінювати результати діяльності Банку, ефективність та адекватність процесів і процедур Банку, їх відповідність вимогам законодавства України;

12) визначає порядок та процедури, які застосовуються внутрішніми аудиторами для проведення аудиторської перевірки, відповідно до вимог законодавства України, внутрішньобанківських документів з питань внутрішнього аудиту та стандартів внутрішнього аудиту;

13) складає звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) та подає його на розгляд Наглядовій Раді Банку / Комітету з питань аудиту не пізніше останнього місяця I кварталу року, наступного за звітним;

14) письмово інформує Наглядову Раду Банку для прийняття нею відповідних рішень або вжиття заходів про виникнення обставин, які перешкоджають працівникам Управління внутрішнього аудиту виконувати свої обов'язки, втручання посадових осіб Банку в діяльність Управління внутрішнього аудиту, виявлення рівня ризику, що є неприйнятним для діяльності Банку;

15) здійснює заходи щодо проведення зовнішньої та внутрішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту, а також письмово повідомляє Наглядовій Раді Банку / Комітету з питань аудиту, інформує Правління Банку та Національний банк України про результати такої оцінки;

16) розробляє програму безперервної професійної підготовки і навчання внутрішніх аудиторів та контролює її виконання;

17) розробляє та забезпечує функціонування системи моніторингу виконання керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій, наданих за результатами виконання завдань внутрішнього аудиту;

18) складає та подає до Національного банку України відповідно до вимог Положення № 311 звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами виконання завдань внутрішнього аудиту Банку;

19) письмово повідомляє Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки викривлення показників фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності, порушення та / або недоліки в роботі Банку, а також будь-які події в діяльності Банку, які за професійним судженням начальника Управління внутрішнього аудиту можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку, надійність та безперервність діяльності Банку, якщо Правління Банку своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та / або недоліків, а Наглядова Рада Банку / Комітет з питань аудиту не розглянула звернення начальника Управління внутрішнього аудиту щодо бездіяльності Правління Банку та / або за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів, або вжиті заходи не є адекватними для усунення порушень та / або недоліків;

20) забезпечує в межах своїх повноважень на постійній основі співпрацю із зовнішніми аудиторами, Національним банком України та державними органами.

6.1.2. Складає Стратегічний / Довгостроковий План та Річний План діяльності Управління на основі ризик-орієнтовного підходу щодо планування завдань внутрішнього аудиту та аудиторських перевірок та забезпечує їх виконання. Визначає об'єкти аудиту та обсяги аудиту, розробляє орієнтовану на ризики методологію пріоритизації об'єктів аудиту та приймає рішення про періодичність проведення перевірок;

6.1.3. Щорічно подає для перегляду та затвердження Наглядовій Раді Банку Стратегічний / Довгостроковий План та Річний План діяльності Управління, що містять графіки проведення перевірок на наступний календарний рік.

6.1.4. Визначає методики, інструменти для виконання завдань внутрішнього аудиту та аудиторські процедури, які застосовуються внутрішніми аудиторами для проведення аудиторської перевірки / завдання внутрішнього аудиту та документування роботи, відповідно до вимог Статуту (Політики) внутрішнього аудиту та Стандартів внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту та вимог Положення № 311.

6.1.5. Забезпечує подання керівникам підрозділів Банку (учасникам процесів), які підлягали аудиторській перевірці, Правлінню Банку, Наглядовій Раді Банку та Комітету з питань аудиту звітів за результатами

виконання завдань внутрішнього аудиту / аудиторських перевірок у тому числі щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/ фінансуванню тероризму.

6.1.6. Розробляє та підтримує систему моніторингу виконання керівниками Банку рекомендацій (пропозицій), наданих за результатами аудиторських перевірок.

6.1.7. Подає Наглядовій Раді Банку та Комітету з питань аудиту не рідше ніж один раз на півроку інформацію (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами завдань внутрішнього аудиту / аудиторських перевірок.

6.1.8. Здійснює загальне керівництво та оперативний контроль за діяльністю Управління, визначає довгострокову Стратегію та принципи внутрішнього аудиту у Банку та Банківській групі, процес організації внутрішнього аудиту на рівні Банку та учасників Банківської групи, забезпечує застосування єдиних методологічних засад та методологію внутрішнього аудиту, порівнянність результатів та системність під час здійснення завдання внутрішнього аудиту учасників Банківської групи.

6.2. Начальник управління внутрішнього аудиту має право:

- 1) вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку / Комітету з питань аудиту;
- 2) ініціювати проведення зустрічі з будь-якою посадовою особою Банку;
- 3) ініціювати для виконання завдань внутрішнього аудиту залучення працівників інших структурних підрозділів Банку;
- 4) отримувати письмові пояснення від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час виконання завдань внутрішнього аудиту та за результатами їх виконання;
- 5) брати участь без права голосу в засіданнях Наглядової Ради та / або Правління Банку, Комітетів Банку;
- 6) надсилати до інших організацій та установ або третіх осіб запити щодо отримання необхідних відомостей та документів, пов'язаних з аудиторською перевіркою;
- 7) необмеженого доступу до даних, записів, інформації, майна, необхідних для виконання мандата внутрішнього аудиту.

6.2.1. Надавати розпорядження, розробляти та затверджувати для застосування в роботі власні керівництва, інструкції та процедури з питань аудиту, які регламентують дії працівників Управління, відповідно до внутрішніх документів Банку та законодавства.

6.2.2. Розробляти та затверджувати програми завдань внутрішнього аудиту та аудиторських перевірок.

6.2.3. Затверджувати посадові інструкції підлеглих працівників Управління відповідно до затверджених Наглядовою Радою умов трудових договорів.

6.2.4. Призначати на період тимчасової відсутності окремих працівників Управління (хвороба, відпустка, відрядження тощо) інших працівників Управління для виконання їх обов'язків

6.2.5. Начальник Управління внутрішнього аудиту має право бути куратором завдання внутрішнього аудиту.

6.2.6. За потреби функції внутрішнього аудиту до виконання окремих завдань внутрішнього аудиту можуть залучатися працівники інших структурних підрозділів Банку. Залучення працівників інших підрозділів Банку здійснюється за умови відсутності у внутрішніх аудиторів кваліфікації та навичок, які потрібні для виконання певного завдання внутрішнього аудиту.

До виконання завдань внутрішнього аудиту не можуть залучатися працівники інших структурних підрозділів Банку, за які вони особисто несли відповідальність протягом року, що передував виконанню такого завдання.

Начальник управління внутрішнього аудиту визначає необхідність залучення працівників інших структурних підрозділів Банку до виконання завдань внутрішнього аудиту, звертається в письмовій формі до Наглядової Ради та/або Комітету з питань аудиту з обґрунтуванням підстав необхідності такого залучення. Наглядова Рада Банку приймає рішення щодо залучення працівників інших структурних підрозділів Банку до виконання певного завдання внутрішнього аудиту. На підставі рішення Наглядової Ради Правління Банку вживає відповідні організаційні заходи.

Начальник Управління внутрішнього аудиту визначає в рамках програми завдання внутрішнього аудиту перелік питань, які необхідно перевірити, порядок звітування про виконання завдання та термін на який працівник іншого структурного підрозділу Банку залучається до його виконання.

У разі залучення працівників інших структурних підрозділів Банку для виконання завдань внутрішнього аудиту інформація щодо цього відображається у Звіті про роботу управління внутрішнього аудиту, який надається Наглядовій Раді Банку на щоквартальній основі.

6.3. Працівники Управління внутрішнього аудиту мають право:

1) ознайомлюватися з інформацією та документами, включаючи документи, що зберігаються на електронних носіях, будь-якого структурного підрозділу Банку, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку;

2) отримувати письмові пояснення від керівників функціонального напрямку діяльності / структурних підрозділів і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення аудиторської перевірки, та за результатами такої перевірки;

3) доступу до системи автоматизації банківських операцій, а також можливість використовувати:

- бази даних та іншу інформацію з первинних документів Банку;
- програмне забезпечення, яке використовується для автоматизації процесів у діяльності Банку, включаючи 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 з питань запровадження та функціонування внутрішнього контролю, системи управління ризиками;
- інші документи Банку, які необхідні для виконання завдань внутрішнього аудиту;

4) доступу до всіх приміщень Банку, включаючи ті, що використовуються Банком для зберігання документів, готівки та інших цінностей;

5) 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 виконання завдання внутрішнього аудиту.

6.3.1. Оцінювати відповідність дій та операцій, що здійснюються співробітниками Банку, вимогам чинного законодавства України, нормативно-правовим актам Національного банку України, рішенням керівних органів Банку, які визначають політику та стратегію Банку, процедуру прийняття і реалізацію рішень, організацію обліку та звітності.

6.3.2. Отримувати від працівників Банку будь-яку інформацію, що стосується діяльності Банку у наступних випадках:

- підозри або виявлення шахрайських дій працівників Банку або третіх осіб по відношенню до Банку;
- суттєвих порушень вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів;
- понесення Банком суттєвих збитків та втрат.

6.4. Працівники Управління зобов'язані:

6.4.1. Здійснювати незалежну оцінку створеної керівництвом Банку системи внутрішнього контролю за дотриманням працівниками Банку вимог чинного законодавства України та 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.

6.4.2. Проводити аудиторські перевірки відповідно до затвердженого плану з метою здійснення оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку, її відповідності ступеню потенційного ризику, притаманного різним сферам діяльності Банку, а також оцінювати його.

6.4.3. Надавати пропозиції щодо підвищення ефективності роботи системи управління ризиками, у тому числі її відповідності видам і обсягам здійснюваних Банком операцій, та системи внутрішнього контролю.

6.4.4. 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.

6.4.5. Перевіряти ефективність застосованих Банком заходів щодо виправлення виявлених порушень та недоліків за результатами аудиторських перевірок, проведених Управлінням внутрішнього аудиту.

6.4.6. Ініціювати подання Наглядовій Раді і Правлінню Банку, керівникам підрозділів Банку, що перевіряються, звітів за результатами проведення аудиторських перевірок, у тому числі щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/ фінансуванню тероризму.

6.4.7. Виявляти за результатами аудиту сфери потенційних збитків для Банку, сприятливі умови для шахрайства, зловживань і незаконного привласнення коштів Банку та повідомляти про це в установленому порядку Наглядову Раду та Правління Банку.

6.4.8. 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.

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

6.4.10. Забезпечувати схоронність і своєчасність повернення одержаних від керівників або підрозділів Банку документів на всіх носіях.

6.4.11. Забезпечувати повноту документування кожного факту перевірки, оформлювати письмово висновки, де мають бути відображені усі питання, вивчені в ході перевірки, та рекомендації, надані керівництву Банку.

6.4.12. Дотримуватись вимог чинного законодавства України, у тому числі: нормативно – правових актів НБУ, Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, розроблених Радою з Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, Стратегії внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, Стандартам та Статуту (Політики) внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи, принципів діяльності, визначених Положенням № 311, інших його вимог та цього Положення. Також працівники Управління мають керуватися відповідними процедурами, регламентами та керівництвами, затвердженими начальником управління.

6.4.13. Удосконалювати свої знання, навички та інші вміння шляхом постійного професійного розвитку.

6.5. Начальники відділів Управління зобов'язані:

6.5.1. Забезпечувати негайне передавання працівникам підпорядкованих їм відділів Управління вказівок начальника управління та наступне належне виконання цих вказівок.

6.5.2. Здійснювати контроль діяльності відділів, які безпосередньо їм підпорядковуються.

6.5.3. Визначати аудиторські процедури, які застосовуються внутрішніми аудиторами для виконання завдання внутрішнього аудиту та проведення аудиторської перевірки, відповідно до вимог Стандартів внутрішнього аудиту та Статуту (Політики) внутрішнього аудиту Банку та Банківської Групи, інших внутрішніх документів з питань аудиту та вимог цього Положення;

6.5.4. Брати участь у розробці та оновленні внутрішніх процедур, інструкцій та регламентів Управління внутрішнього аудиту.

6.5.5. Брати участь у розробці та внесенні необхідних змін до Стратегічного та Річного планів діяльності Управління, а також забезпечувати їх своєчасне виконання.

6.5.6. Здійснювати контроль якості та нагляд за виконанням внутрішніми аудиторами завдань внутрішнього аудиту та аудиторських перевірок та надавати результати контролю якості та нагляду за роботою внутрішніх аудиторів начальнику Управління внутрішнього аудиту.

7. Порядок планування, проведення аудиторських перевірок та оформлення результатів перевірок

7.1. Управління внутрішнього аудиту здійснює завдання внутрішнього аудиту та аудиторські перевірки відповідно до річного плану внутрішнього аудиту на звітний рік, який складений на основі результатів комплексної оцінки ризиків, з урахуванням стратегії та бізнес-плану банку та може бути частиною довгострокового плану внутрішнього аудиту щодо покриття функцією внутрішнього аудиту всіх сфер діяльності банку.

Загальні вимоги до ризик-орієнтовного планування завдань внутрішнього аудиту/аудиторських перевірок та складання річного плану проведення завдань внутрішнього аудиту/аудиторських перевірок визначаються цим Положенням, Статутом (Політики) та Стандартами внутрішнього аудиту з урахуванням вимог Глобальних Стандартів внутрішнього аудиту та Положення №311 з змінами та доповненнями. Методологія ризик-орієнтованого планування діяльності Управління внутрішнього аудиту визначається в Процедурі ризик-орієнтованого планування діяльності управління внутрішнього аудиту, що затверджується начальником управління внутрішнього аудиту для використання працівниками Управління.

Усі операційні та бізнес процеси Банку повинні перевірятися щонайменше через кожні 5 років (аудиторський цикл). Найбільш ризикові процеси можуть перевірятися щорічно за умови наявності в Управлінні необхідних ресурсів.

При плануванні завдань внутрішнього аудиту / аудиторських перевірок забезпечується контроль за відсутністю втрати об'єктивності, у тому числі шляхом проведення періодичної ротації внутрішніх аудиторів, яка не повинна позначатися на якості проведення аудиту. Ротація внутрішніх аудиторів здійснюється з дотриманням наступних вимог – при формуванні аудиторських груп для виконання певного завдання внутрішнього аудиту враховується історія участі внутрішніх аудиторів у попередніх перевірках з метою

забезпечення мінімізації випадків, коли один і той самий аудитор кілька років поспіль перевіряє один і той самий бізнес-напрямок або структурний підрозділ Банку.

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

Управління на підставі ризик-орієнтованого підходу організовує та проводить 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);

В річний план діяльності Управління незалежно від оцінки ризиків повинні включатися перевірки об'єктів аудиту, які є обов'язковими відповідно до вимог законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів.

7.2. Управління внутрішнього аудиту на вимогу Наглядової Ради Банку / Комітету з питань аудиту / Правління Банку або начальника управління внутрішнього аудиту та за погодженням із Наглядовою Радою Банку здійснює позапланові завдання внутрішнього аудиту / аудиторські перевірки.

7.3. Управління внутрішнього аудиту здійснює завдання внутрішнього аудиту / аудиторську перевірку на підставі програми завдання внутрішнього аудиту, під час підготовки якої має враховуватись обсяг завдання внутрішнього аудиту та процедури для його виконання, визначені на підставі ризик-орієнтованого підходу під час підготовки до аудиторської перевірки та/або під час складання річного плану внутрішнього аудиту банку на звітний рік або складання карти ризиків (у разі її складання).

7.4. Програма завдання внутрішнього аудиту ґрунтується на інформації, отриманій під час планування завдання внутрішнього аудиту, та має щонайменше містити:

- 1) назву сфери діяльності, що підлягає аудиторській перевірці;
- 2) підставу проведення аудиторської перевірки;
- 3) цілі та напрями аудиторської перевірки з урахуванням оцінки ризиків, притаманних сфері діяльності банку, яка підлягає перевірці, та пов'язаним із нею сферам;
- 4) перелік процесів, які підлягатимуть аудиторській перевірці, із зазначенням орієнтовного часу (днів), що планується витратити на їх перевірку;
- 5) період, що підлягає аудиторській перевірці;
- 6) дати початку та закінчення проведення аудиторської перевірки;
- 7) процедури збору, аналізу, оцінки та документування інформації про об'єкт перевірки, мінімальний обсяг вибірки та види аналітичних процедур, які використовуватимуться під час аудиторської перевірки;
- 8) перелік внутрішніх аудиторів та інших осіб, які братимуть участь в аудиторській перевірці;
- 9) розкриття характеру обмежень за їх наявності.

7.5. Програма завдання внутрішнього аудиту:

- 1) створюється в письмовій формі;
- 2) підписується внутрішнім аудитором, якого уповноважено на виконання аудиторської перевірки, або куратором завдання внутрішнього аудиту (у разі його призначення);
- 3) затверджується керівником підрозділу до початку здійснення аудиторських процедур у межах завдання внутрішнього аудиту.

До програми завдання внутрішнього аудиту можуть вноситися зміни до процесу здійснення внутрішнього аудиту, які мають бути письмово задокументовані та затверджені керівником підрозділу внутрішнього аудиту.

7.6. Внутрішній аудитор, який безпосередньо виконував перевірку, формує та підписує аудиторський звіт (висновок за результатами виконання завдання внутрішнього аудиту) з урахуванням вимог Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту та Положення № 311, а також підписує його в куратора завдання внутрішнього аудиту (у разі його призначення) та начальника управління внутрішнього аудиту.

7.7. Завдання внутрішнього аудиту з надання консультаційних послуг можуть:

а) включатися до річного плану діяльності Управління в рамках процесу річного планування із зазначенням загального фонду робочого часу працівників Управління та наданням права начальнику Управління приймати рішення про виконання конкретного завдання за власною ініціативою або за зверненням зацікавлених осіб Банку;

б) у випадку виникнення негайної потреби за умови відсутності невикористаного фонду робочого часу у поточному році для виконання відповідних завдань внутрішнього аудиту або у випадку незгоди начальника Управління із запитом зацікавлених осіб Банку про надання консультаційних послуг (наприклад, у випадку можливого конфлікту інтересів) – рішення про включення завдання до річного плану Управління приймається у тому самому порядку, який встановлений для позапланових завдань внутрішнього аудиту/аудиторських перевірок.

7.8. Консультаційні послуги можуть щонайменше включати консультації щодо розроблення і впровадження нових процедур, процесів та/або систем, надання послуг зі спеціальних перевірок за дорученням зацікавлених

осіб, проведення навчання, участь у проведенні обговорень щодо системи внутрішнього контролю та управління ризикам.

7.9. Замовник консультаційних послуг надає начальнику Управління внутрішнього аудиту інформацію щодо цілей, потреб та очікувань від результатів таких послуг, включаючи характер та обсяг, строки виконання та отримання їх результатів.

7.10. Відповідальність за рішення, прийняті на підставі наданих Управлінням внутрішнього аудиту консультаційних послуг, несуть замовники таких послуг.

7.11. Документи, інформація та матеріали, що стали відомі внутрішнім аудиторам під час здійснення консультаційних послуг, є конфіденційними. Доступ до таких документів, інформації, матеріалів здійснюється відповідно до вимог внутрішньобанківських документів, розроблених з урахуванням вимог законодавства України.

7.12. Виконання завдання внутрішнього аудиту / аудиторської перевірки, незалежно від тематики перевірки, має передбачати перевірку та оцінку таких сфер (процесів) діяльності Банку (у разі притаманності цим сферам/процесам), зокрема:

- ефективності роботи систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків Банку в майбутньому;
- надійності, ефективності та цілісності систем та процесів управління інформацією (у тому числі повноти та якості даних, уключаючи дані, що надаються Національному банку);
- дотримання Банком вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, рекомендацій Національного банку України, внутрішніх положень, правил та кодексів поведінки, що застосовуються до працівників Банку.

7.13. Аудиторський звіт може містити відповіді керівництва та опис виправних заходів, які здійснені або мають бути здійснені для усунення виявлених недоліків та виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторської перевірки. Відповіді керівництва підрозділів, що перевірялися, які включені до аудиторського звіту, мають містити строк виконання запланованих заходів.

7.14. Аудиторський звіт повинен бути підписаний внутрішнім аудитором, який безпосередньо виконував перевірку, куратором завдання внутрішнього аудиту та начальником управління наступним чином:

- в електронній формі засобами електронного документообороту (електронної/корпоративної пошти)
- або шляхом підписання аудиторського звіту в паперовій формі.

При цьому підписання аудиторського звіту в електронній формі не вимагає подальшого підписання звіту в паперовій формі і навпаки.

Звіт про аудиторську перевірку (виконання завдання внутрішнього аудиту) надається керівникам структурних підрозділів (власникам і учасникам процесів, які підлягали перевірці), Правлінню Банку, Наглядовій Раді Банку та Комітету з питань аудиту для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів,

7.15. На аутсорсинг можуть передаватися окремі завдання та процеси внутрішнього аудиту виключно щодо:

- 1) виконання окремих завдань внутрішнього аудиту щодо оцінки надійності, ефективності та цілісності управління інформаційно-комунікаційними технологіями (системами) та процесів управління в Банку стосовно забезпечення релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних (ІТ-аудит);
- 2) моніторингу, обслуговування та підтримки інформаційно-технічного забезпечення управління внутрішнього аудиту.

7.16. Управління внутрішнього аудиту є відповідальним за здійснення належного моніторингу виконання наданих ним рекомендацій. Усі істотні зауваження мають залишатися на контролі Управління до тих пір, поки не будуть остаточно усунені.

Процес відстеження підрозділом внутрішнього аудиту результатів виконання завдання внутрішнього аудиту починається після подання керівнику функціонального напрямку діяльності / структурного підрозділу банку, діяльність якого перевіряється, аудиторського звіту та закінчується після виконання всіх наданих рекомендацій відповідальними особами за їх виконання.

Відсутність потреби в подальшому відстеженні результатів виконання завдання внутрішнього аудиту встановлюється шляхом підтвердження керівником підрозділу внутрішнього аудиту / куратором завдання внутрішнього аудиту виконання відповідальними керівниками за виконання рекомендацій, що надавалися за результатами аудиторської перевірки.

7.17. Управління здійснює оцінку ефективності системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік (із урахуванням особливостей діяльності Банку) відповідно до вимог Положення № 311.

8. Обов'язки із звітування

8.1. Управління звітує перед Наглядовою Радою і Комітетом з питань аудиту та Правлінням Банку відповідно до п. 4.2. – 4.5. цього Положення.

8.2. Інформація про діяльність Управління включається до річного звіту Банку.

8.3. Управління подає до Національного банку України:

а) протягом 10 робочих днів після затвердження в установленому порядку річний план внутрішнього аудиту на наступний звітний рік, але не пізніше останнього робочого дня першого місяця року;

б) протягом 10 робочих днів після затвердження в установленому порядку змін до річного плану внутрішнього аудиту (у разі внесення);

с) два рази на рік протягом 15 днів місяця, наступного за звітним періодом (півроку), звіт про роботу Управління внутрішнього аудиту за формою та у спосіб, що визначені Положенням № 311, а також інші документи внутрішнього аудиту на запит Національного банку України;

д) протягом одного місяця після проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту в установленому порядку звіт про зовнішню оцінку якості функції внутрішнього аудиту, оформлений та підписаний кваліфікованим незалежним оцінювачем або групою незалежних оцінювачів.

е) на письмову вимогу Національного банку України, адресовану Наглядовій Раді банку – іншу інформацію з питань, що належать до компетенції Управління, за формою та у встановлений у письмовому запиті Національного банку строк.

9. Контроль та оцінка діяльності Управління і Порядок забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту

9.1. Наглядова Рада та / або Комітет з питань аудиту в межах своїх наглядових обов'язків здійснює контроль за діяльністю управління внутрішнього аудиту Банку та проводить оцінку діяльності Управління.

9.2. Наглядова Рада та/або Комітет з питань аудиту щорічно оцінює діяльність управління внутрішнього аудиту на підставі ключових показників ефективності, погоджених з начальником управління внутрішнього аудиту та затверджених Наглядовою Радою Банку.

9.3. Начальник управління внутрішнього аудиту розробляє, підтримує та впроваджує Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту. Така Програма передбачає внутрішню та зовнішню оцінку відповідності Управління внутрішнього аудиту Глобальним стандартам внутрішнього аудиту, а також вимірювання продуктивності для оцінки прогресу Управління внутрішнього аудиту щодо досягнення його цілей, визначених Стратегією внутрішнього аудиту, і сприяння постійному вдосконаленню. Програма також оцінює, якщо це можливо, відповідність законам та/або нормам, що стосуються внутрішнього аудиту. Крім того, якщо це можливо, оцінка включає плани щодо усунення недоліків в діяльності Управління внутрішнього аудиту та можливості для вдосконалення.

9.4. Начальник управління внутрішнього аудиту здійснює внутрішню оцінку якості функції внутрішнього аудиту на відповідність вимогам Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту та цього Положення, а також прогресу в досягненні Стратегії внутрішнього аудиту.

Внутрішня оцінка здійснюється не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження Наглядовою Радою Банку звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту за звітний рік, проведення періодичних самооцінок з урахуванням результатів опитування підрозділів Банку щодо дотримання внутрішніми аудиторами принципів організації функції внутрішнього аудиту.

Результати внутрішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту підлягають обов'язковому документальному оформленню, включенню до звіту про роботу управління внутрішнього аудиту за звітний рік, а також ураховуються під час проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту.

9.5. Зовнішня оцінка функції внутрішнього аудиту проводиться не рідше одного разу на п'ять років кваліфікованим незалежним оцінювачем або групою незалежних оцінювачів за умови наявності щонайменше в однієї особи сертифіката "Сертифікований внутрішній аудитор" (англійською мовою Certified Internal Auditor), виданий міжнародним Інститутом внутрішніх аудиторів.

9.6. Щорічно начальник Управління внутрішнього аудиту повідомляє Наглядовій раді та Правлінню Банку результати виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, включаючи результати внутрішнього оцінювання (постійного моніторингу та періодичної самооцінки).

Результати зовнішнього оцінювання надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку одразу після її проведення, в строк не більше одного місяця після випуску звіту зовнішнього оцінювача.

Звіт про зовнішню оцінку якості функції внутрішнього аудиту, оформлений та підписаний кваліфікованим незалежним оцінювачем або групою незалежних оцінювачів протягом одного місяця після проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту в установленому порядку надається до Національного Банку України.

10. Відповідальність начальника та працівників управління внутрішнього аудиту.

10.1. Обов'язки і міра відповідальності працівників Управління встановлюються відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, рішень

Наглядової Ради та Правління Банку, виконання покладених на працівників Управління функцій та обов'язків, передбачених цим Положенням, із одночасним дотриманням вимог Глобальних стандартів внутрішнього аудиту та посадових інструкцій.

10.2. Працівники Управління несуть відповідальність за:

- а) достовірність звітності та інформації з питань, що входять до їх компетенції;
- б) виконання вказівок, доручень та розпоряджень начальника Управління, а також їх безпосередніх керівників, у тому числі керівника аудиторської групи у разі призначення членом аудиторської групи за розпорядженням начальника Управління для виконання аудиторського завдання;
- с) негайне повідомлення начальника Управління про виникнення у них конфлікту інтересів в межах виконання конкретного аудиторського завдання.

10.3. Начальник управління, начальники відділів та усі працівники Управління несуть відповідальність за:

- а) виконання покладених на них функцій та обов'язків, передбачених цим Положенням, із одночасним дотриманням вимог Глобальних стандартів внутрішнього аудиту;
- б) збереження відомостей, що становлять банківську, комерційну таємницю та іншу конфіденційну інформацію Банку;
- с) дотримання вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку
- д) забезпечення схоронності та повернення одержаних від підрозділів Банку документів на всіх носіях;
- е) забезпечення дотримання правил внутрішнього трудового розпорядку Банку;

10.4. Усю повноту відповідальності за своєчасність та якість виконання обов'язків, покладених на Управління згідно з цим Положенням, несе начальник управління.

11. Прикінцеві положення

11.1. Положення, а також усі зміни та доповнення до нього затверджуються Наглядовою Радою АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

11.2. Положення набирає чинності з моменту його затвердження і діє до моменту його скасування або до прийняття нової редакції Положення, що регламентує діяльність Управління внутрішнього аудиту, в порядку, установленому внутрішніми документами Банку.

11.3. У випадку, якщо норми цього Положення суперечать вимогам Статуту Банку, пріоритетними є норми Статуту.

11.4. Начальник управління внутрішнього аудиту розглядає питання про необхідність внесення змін та доповнень до цього Положення на періодичній основі з врахуванням змін до Положення № 311, Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, значних змін стратегії Банку, його цілей, профілю ризику або середовища, в якому Банк працює, зміни в організаційній структурі Банку.

Начальник управління внутрішнього аудиту: _____ Борух Н.О

ПОГОДЖЕНО:

Директор з управління персоналом _____ Чучупак С.М.

Начальник управління комплаєнс _____ Лобанова Г.Л.

Начальник юридичного управління _____ Пугачова Д.М.