



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ- БАНК»  
Напрямок «Внутрішній аудит»**

**Затверджено:  
Наглядовою Радою  
Протокол б/н від « 29 » червня 2016р.**

**Положення про  
Напрямок «Внутрішній аудит»**

**Реєстраційний номер: П-2016-22954204**

**Гриф доступу до документа: відкритий.**

**Документ набуває чинності з дати затвердження.**

**Дані про розробку та актуалізацію:**

**розроблено: грудень 2008**

**актуалізовано: серпень 2015 (протокол Наглядової ради від 25.08.2015)**

**поточна актуалізація: 2016 р.**

**наступна актуалізація: червень 2017р.**

**м. Дніпро  
2016 р.**

## **1. Вступ**

1.1. Наглядова Рада ПАТ «А-БАНК» (надалі - Банк) передбачає наявність постійного незалежного підрозділу внутрішнього аудиту для проведення внутрішніх аудиторських перевірок Банку. У Положенні про Напрямок «Внутрішній аудит» Банку визначені мета, повноваження і обов'язки напрямку.

## **2. Цілі та напрями діяльності Напрямка «Внутрішній аудит»**

2.1. Метою Напрямка «Внутрішній аудит» є надання Наглядовій Раді Банку та Правлінню Банку конструктивного, достовірного та своєчасного підтвердження ефективності управління ризиками, корпоративного управління та внутрішнього контролю, тим самим підвищуючи вартість бізнесу шляхом впровадження збалансованих та доречних удосконалень системи операційного контролю в Банку.

2.2. Основними напрямками діяльності напрямку:

2.2.1. Ідентифікація та оцінка основних сфер ризику Банку, у тому числі наявності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних банком операцій, і внутрішнього контролю Банку.

2.2.2. Сприяння у поліпшенні систем з управління та контролю ризиками.

2.2.3. Оцінка ефективності та доцільності системи контролю і робочих процесів, та підготовка пропозицій щодо можливих поліпшень та/або усунення виявлених порушень, а саме пов'язаних з:

2.2.3.1. процесом оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;

2.2.3.2. інформаційно-технічним забезпеченням управління та проведення операцій;

2.2.3.3. правильністю ведення і достовірністю бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності, що складається банком у тих робочих процесах, що перевіряються, їх повноту та вчасність надання до керівництва Банку та Національного банку;

2.2.3.4. моніторингом дотримання керівниками та працівниками банку вимог законодавства, у тому числі у сфері запобігання використанню Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень, процедур та технологій, які регулюють діяльність банку, затверджених керівництвом Банку та Наглядовою радою Банку;

2.2.3.5. фінансово-господарською діяльністю Банку;

2.2.3.6. відповідністю кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

2.2.3.7. випадками перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

2.2.3.8. достовірністю та вчасністю надання інформації та/або звітності органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

2.2.3.9. видами діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

2.2.3.10. поточним станом системи інформаційної безпеки;

2.2.3.11. надійністю, ефективністю та цілісністю управління інформаційними системами та процесами банку, їх відповідністю актуальним стандартам і кращим практикам.

2.2.4. Допомога в поліпшенні та удоскоаленні процесів корпоративного управління, проводячи оцінку і пропонуючи покращення в процесах.

2.2.4.1. Визначення цілей і завдань, а також нагляд за їх досягненням;

2.2.4.2. Наявності відповідальних за певні завдання;

2.2.4.3. Збереження та підтримка цінностей організації.

2.2.5. Сприяння мінімізації збитку від інцидентів інформаційної безпеки та/або потенційних збитків від можливих проявів шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів банку.

### **3. Функції та повноваження Напряма «Внутрішній аудит»**

#### **3.1. Функції:**

3.1.1. 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);

3.1.2. перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;

3.1.3. перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;

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

3.1.5. здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо:

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

3.1.5.2. виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність банку;

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

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

3.1.7. перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;

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

3.1.9. оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;

3.1.10. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;

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

3.1.12. інші функції, передбачені законодавством України.

## **3.2. Повноваження :**

3.2.1. Керівник і співробітники Напрямоку «Внутрішній аудит» мають такі повноваження:

3.2.1.1. Необмежений доступ до всієї інформації, всіх документів, системи автоматизації банківських операцій, майна, до всіх підрозділів та персоналу цих підрозділів Банку, включаючи всі філії і дочірні банки, та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами, необхідних для виконання ними службових обов'язків.

3.2.1.2. Право безперешкодного доступу до Голови та інших членів Наглядової Ради, Голови Правління Банку, членів Правління та керівників Банку.

3.2.1.3. Розподіл ресурсів Напрямка «Внутрішній аудит», визначення регулярності аудитів, вибір суб'єктів та визначення обсягу аудиту, оцінка необхідності і охоплення аудитів та застосування методів, необхідних для вирішення завдань кожного аудиту.

3.2.1.4. Отримання сприяння з боку всього персоналу Банку і послуг інших штатних фахівців Банку або, при необхідності, зовнішніх фахівців.

3.2.1.5. Керівник Напрямку «Внутрішній аудит» має право:

3.2.1.5.1 в статусі запрошеного брати участь на засіданнях Правління Банку, Кредитного та інших комітетів, створених відповідно до корпоративного управління, а також у будь-яких інших нарадах Банку;

3.2.1.5.2 вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку .

## **4. Організаційна структура**

4.1. В організаційній структурі Банку Напрямок «Внутрішній аудит» є незалежним підрозділом, відповідальним за оцінку і критичний аналіз загальної системи контролю та готовність Банку до прийняття ризиків («ризик-апетиту»). Напрямок «Внутрішній аудит» проводить аудиторські перевірки в тих областях, де виникають ключові ризики, з метою підтвердження того, що система внутрішнього контролю Банку розроблена, реалізована і функціонує ефективно. Відповідальність за цю функцію покладено виключно на Напрямок «Внутрішній аудит».

4.2. Напрямок «Внутрішній аудит» оцінює ефективність роботи з погляду управління ризиками двох категорій підрозділів Банку, описаних нижче:

4.2.1. Керівництво бізнес-напряmkів несе повну особисту і посадову відповідальність і звітує за виявлення, оцінку, контроль (включаючи визначення політик, стандартів та процедур), мінімізацію ризиків, з якими стикається в ході своєї діяльності Банк, і звітність по цим ризикам.

4.2.2. Підрозділи, відповідальні за заходи в області відповідності діяльності та управління ризиками, несуть відповідальність за сприяння керівництву бізнес-напряmkів у виявленні і визначенні характеру ризиків. Ці підрозділи відповідають за нагляд, організацію та/або виконують формулювання та впровадження необхідних політик, процедур і стандартів, а також контроль їх дотримання шляхом регулярних перевірок.

4.3. Штатним розкладом Напрямом «Внутрішній аудит» передбачено 2 штатних одиниці.

4.4. З метою забезпечення незалежності Напрямку «Внутрішній аудит», персонал напрямку підзвітний Керівнику Напрямку «Внутрішній аудит» , який, в свою чергу прямо підзвітний Наглядовій Раді .

4.5. Керівника Напрямку «Внутрішній аудит» призначає та звільняє за його ініціативою Наглядова Рада . Відповідно до законодавства України, кандидатура Керівника підрозділу внутрішнього аудиту підлягає погодженню з Національним банком України. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

Вимоги до професійної придатності та ділової репутації Керівника Напрямку «Внутрішній аудит» встановлюються Національним банком України.

Керівнику Напрямку «Внутрішній аудит» забороняється займати посади в інших банках.

## **5. Права та обов'язки Напрямку «Внутрішній аудит»**

### **5.1. права:**

5.1.1. Напрямок «Внутрішній аудит» може без обмежень і втручань з боку інших підрозділів визначати обсяги внутрішнього аудиту, проводити аудити і повідомляти про їх результати.

5.1.2. З метою визначення пріоритетних напрямків проведення внутрішнього аудиту Напрямок «Внутрішній аудит» формує незалежну обґрунтовану думку про існуючі та потенційні ризики Банку на підставі наданої напрямку інформації, проведених ним опитувань, власної професійної компетенції та оцінки ефективності управління ризиками та заходів з мінімізації ризиків.

5.1.3. Напрямок «Внутрішній аудит» може, на додаток до своєї профільної функції, проводити особливі оцінювання питань, що мають високу важливість для Банку, або виконувати роботу на вимогу регуляторів, за умови, що ці завдання не заважають напрямку виконувати свою первинну функцію, а також не мають негативного впливу на фактичну незалежність Напрямку «Внутрішній аудит» або її сприйняття.

5.1.4. Напрямок «Внутрішній аудит» не виконує консультативні проекти для керівництва Банку, наприклад, не працює у складі проектних груп по розробці та впровадженню нових або вдосконаленню існуючих механізмів контролів. При необхідності, Напрямок «Внутрішній аудит» може консультувати з питань управління ризиками та внутрішнього контролю, наприклад, надавати свої коментарі з пропонованої нової політики або змін чинної політики, зокрема, у тих областях, де напрямком були раніше виявлені недоліки. При цьому повинні бути виконані наступні умови:

5.1.4.1 Робота не призводить до суттєвого відволікання ресурсів напрямку від виконання їх профільних завдань і відповідає ступеню важливості теми чи області, по якій Напрямок «Внутрішній аудит» надається консультація.

5.1.4.2. Керівництво Банку чітко проінформовано про те, що надана Напрямом «Внутрішній аудит» консультація не ґрунтується на і не являє собою аудит.

5.1.4.3. Будь-які зміни, зроблені у результаті отриманої консультації, не виключаються з майбутніх аудитів і можуть бути предметом подальших зауважень Напрямка «Внутрішній аудит».

5.1.5. Розслідування випадків шахрайства не відноситься до компетенції Напрямка «Внутрішній аудит». При цьому за дорученням керівництва фахівці напрямку можуть надавати підтримку при їх проведенні, за умови, що робота не призводить до суттєвого відволікання ресурсів від виконання їх профільних завдань, а також не має негативного впливу на фактичну незалежність Напрямка «Внутрішній аудит» або її сприйняття.

5.1.6. Письмово повідомляти Національний банк про виявлені під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) викривлення показників фінансової звітності банку, порушення та недоліки в роботі банку, а також будь-які події в діяльності банку, які можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку і надійність банку/учасника банківської групи, якщо правління банку своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а рада банку не розглянула звернення керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо бездіяльності правління банку та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів.

### **5.2. обов'язки**

Напрямок «Внутрішній аудит» і особисто Керівник Напрямку «Внутрішній аудит» несуть відповідальність перед Наглядовою Радою за:

5.2.1. Розвиток Напрямку "Внутрішній аудит" та управління ним із дотриманням практик передового досвіду і стандартів якості, ефективності та результативності, для проведення перевірок, що підвищують вартість бізнесу, і надання за їх результатами звітів.

5.2.2. Наявність штату професійних аудиторів, що володіють достатніми знаннями, навичками, досвідом і професійною сертифікацією для виконання вимог даного Положення.

5.2.3 Розробку внутрішніх стандартів і процедур відповідно до Професійних стандартів, включаючи комплексну методологію проведення аудиторських перевірок і методологію розробки річного плану аудиторських перевірок, засновану на аналізі ризиків.

5.2.4. Розробку гнучкого річного плану аудиторських перевірок для забезпечення охоплення аудиторськими перевірками всіх видів діяльності Банку в адекватні строки. Для більшості областей ризику цей термін не повинен перевищувати трьох років. Якщо, на думку Керівника Напрямку «Внутрішній аудит», деякі аспекти діяльності Банку в меншому ступені піддаються значному ризику, наприклад, якщо в цій області регулярно була доведена ефективність контролю, ці області можуть бути охоплені аудиторськими перевірками протягом більшого терміну. При цьому причина такого рішення в обов'язковому порядку фіксується документально у відповідності з внутрішніми положеннями Напрямку «Внутрішній аудит».

5.2.5. Отримання коментарів Голови та членів Правління Банку щодо внутрішніх та зовнішніх ризиків, з якими стикається Банк, тих областей, в яких, на їхню думку, був встановлений неналежний ризик-апетит, напрямків діяльності Банку, в яких вони вважають контроль недостатнім і, як наслідок, вважають за доцільне проведення аудиторських перевірок.

5.2.6. Постійний обмін інформацією з ключовими зацікавленими особами у всіх підрозділах Банку для забезпечення інформованості про думки керівництва про поточні результати діяльності Банку, їх розумінні внутрішнього і зовнішнього ризику, їх планів розвитку бізнесу та нових ініціатив. Цей процес становить одну з ключових завдань Керівника Напрямки "Внутрішній аудит" та забезпечує інформованість напрямку про нові та посилюючи ризики.

5.2.7. Моніторинг ситуації на ринку для отримання інформації про нові та посилюючи ризики в результаті змін ринкових сил, економіки та регулятивного середовища в країнах, що роблять вплив на Банк, з аналізом впливу цих змін на поточні плани аудиторських перевірок і, при необхідності, перегляд пріоритетних завдань, передбачених цими планами.

5.2.8. Перегляд затвердженого плану аудиторських перевірок з урахуванням нової інформації та змін до Банку, з дотриманням встановленої процедури не рідше одного разу на півріччя для забезпечення відображення у плані всіх змін внутрішнього і зовнішнього профілю ризиків Банку. У разі якщо Керівник Напрямку «Внутрішній аудит» вважає за доцільне внести в план зміни, ці зміни доводяться до відома Наглядової Ради і узгоджуються з нею.

5.2.9. Подання по завершенню аудиторського завдання членам Правління та іншим керівникам Банку інформації про хід виконання плану аудиторських перевірок та основні недоліки чи/або порушення, виявлені (відмічені) за результатами проведених перевірок. Рішення про обсяг цієї інформації і включення до неї окремих порушень/недоліків відноситься до виключної компетенції Керівника Напрямку «Внутрішній аудит». На його думку, можливе виключення інформації, яка стосується конфіденційного характеру та конкретних осіб, яким доводиться ця інформація.

5.2.10. Надання Наглядовій Раді щопівріччя звіту про хід виконання плану аудиторських перевірок, результати роботи фахівців, інформації про виявлені значні порушення та достатності в Напрямку ресурсів з належними навичками, досвідом та професійною компетенцією, необхідними для виконання плану, у тому числі не рідше

одного разу на рік звіту щодо забезпечення виконання банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

5.2.11. Моніторинг прийнятих керівництвом заходів щодо усунення зауважень, виявлених Напрямком «Внутрішній аудит», з метою переконання в доцільності і своєчасності цих заходів та відстежувати подальше впровадження механізмів контролю для мінімізації ризиків. Обсяг і детальність тестування, проведеного в ході цього моніторингу та контролю, відповідають ступеню важливості початково виявлених порушень.

5.2.12. Підтримка тісних робочих відносин і обмін відповідною інформацією з іншими організаційними підрозділами, відповідальними за відповідність діяльності та заходи з управління ризиками, і призначеними зовнішніми аудиторами Банку.

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

5.3.14. Складання і подання до Національного банку України відповідно до вимог нормативно-правових актів та у нормативно встановлені терміни: відповідного звіту щодо забезпечення виконання банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту, інших документів або письмових повідомлень за результатами внутрішнього аудиту банку відповідно офіційних запитів.

5.3.15. У разі необхідності чи зверненні, обговорення з Національним банком України питань з внутрішнього аудиту та корпоративного управління, з оцінки та аналізу підвищеного(их) ризику(ів) у діяльності Банку, виявленого(их) фахівцями банківського нагляду та іншими підрозділами регулятора, і узгодження запропонованих заходів Банку у відповідь на виявлені недоліки. Це обговорення не повинно чинити негативного впливу на фактичну незалежність Напрямку або її сприйняття.

## **6. Незалежність та об'єктивність**

Фахівці Напрямку «Внутрішній аудит» зобов'язані:

6.1. Бути об'єктивними, конструктивними і незалежними від впливу будь-яких питань особистого, комерційного або іншого характеру, що можуть вплинути на їх об'єктивність.

6.2. Не брати участь у проведенні внутрішнього аудиту будь-якого бізнесу або напрямку діяльності, за який вони відповідали або до якого були залучені протягом попередніх 12 місяців. Якщо з технічних причин (недостатня кількість співробітників і т.д.) співробітникові, який потрапляє під вплив даної умови, необхідно проводити аудит протягом цього періоду, ризик незалежності повинен бути критично оцінений керівником Напрямку «Внутрішній аудит» і результати цієї оцінки повинні бути доведені до відома Наглядової Ради.

6.3. Проходити регулярну ротацію всередині Напрямку «Внутрішній аудит» з метою забезпечення того, що на їх професійне судження не зробить негативного впливу рутинна або повторювана робота.

6.4. Володіти достатнім досвідом і базовими знаннями у сфері бухгалтерського обліку і фінансів, права, інформаційних технологій, управління активами та пасивами, фінансового, організаційного менеджменту банку тощо, та виконувати свої обов'язки з належною професійною обачністю і об'єктивними професійними судженнями.

6.5. В обов'язковому порядку проходити безперервне підвищення кваліфікації, принаймні, на щорічній основі в областях, які будуть включати, але не обмежуватися такими темами як ризик-менеджмент, аналіз і обробка даних, інструменти та техніки аудиторської методології.

6.6. У разі якщо в Напрямку «Внутрішній аудит» відсутні достатні ресурси, спеціальні знання та компетенції, необхідні для проведення аудиту, зовнішні ресурси можуть бути залучені для проведення відповідних перевірок.

6.7. Винагорода персоналу Напрямку «Внутрішній аудит» не прив'язана до загальних фінансових результатів Банку або фінансових результатів бізнес-напрямків, щодо яких здійснюється діяльність.

6.8. Керівник Напрямку «Внутрішній аудит» повинен розробити конкретний набір ключових показників ефективності, пов'язаних з цілями напрямку і якістю виконуваної роботи та які мають бути погоджені з Наглядовою Радою.

6.9. У разі виникнення загрози незалежності чи об'єктивності Напрямок «Внутрішній аудит», інформація про цю загрозу оперативно доводиться до відома Голови Наглядової Ради.

6.10. Для забезпечення об'єктивності та незалежності підрозділу внутрішнього аудиту, керівнику та фахівцям Напрямку «Внутрішній аудит» заборонено:

6.10.1. Виконувати всі види операційних функцій, включаючи розробку та затвердження політик, стандартів та процедур. У зв'язку з цим, фахівці Напрямку «Внутрішній аудит» ознайомлюються з внутрішніми нормативними документами, стандартами або процедурами, що розробляються фахівцями інших напрямків або департаментів, в системі документообігу «ПриватДок» і надають свої коментарі у разі потреби.

6.10.2. Брати участь або нести відповідальність за будь-які аспекти щоденних банківських операцій Банку, ініціювати або затверджувати бухгалтерські операції, за винятком операцій, безпосередньо пов'язаних з управлінням роботою самого підрозділу внутрішнього аудиту.

6.10.3. Детально розробляти та/або впроваджувати механізми внутрішнього контролю (при цьому керівництво має право звернутися до фахівців підрозділу внутрішнього аудиту за консультацією або думкою з питань, пов'язаних з управлінням ризиками та внутрішнім контролем).

6.10.4. Здійснювати управління діяльністю будь-яких фахівців, які не перебувають у штаті Напрямка «Внутрішній аудит», за винятком випадків, коли ці фахівці були призначені в робочу групу для проведення внутрішнього аудиту, наприклад, в якості експерта в предметній області, або надання іншої підтримки Напрямку «Внутрішній аудит», наприклад, організаційної.

6.11. Фахівці Напрямку «Внутрішній аудит» повинні володіти достатніми знаннями для виявлення ознак шахрайства, але не зобов'язані володіти професійними навичками, очікуваними від фахівця, основним обов'язком якого є виявлення та розслідування шахрайства.

## **7. Компетенція**



7.1. До компетенції Напрямку «Внутрішній аудит» відноситься вся система контролів Банку. Всі види діяльності, здійснювані Банком та від його імені, відносяться до компетенції Напрямок «Внутрішній аудит», включаючи оцінку ефективності роботи організаційних підрозділів, відповідальних за відповідність діяльності (compliance) та заходи в галузі управління ризиками, а також оцінку ефективності всіх операційних процесів і обслуговуючих їх інформаційних систем.

7.2. Напрямок «Внутрішній аудит» повинен дотримуватися кодексу корпоративної етики, політики і етичних стандартів Банку, а також Стандартів професійної діяльності у сфері внутрішнього аудиту, опублікованих Інститутом внутрішніх аудиторів («Стандарти ІВА»).

7.3. Напрямок «Внутрішній аудит» повинні дотримуватися вимог законодавства та інших нормативних документів України.

7.4. Напрямок «Внутрішній аудит» забезпечує функціонування внутрішнього процесу контролю якості та програми постійного підвищення ефективності, охоплюючи всі аспекти внутрішнього аудиту, а також постійно контролює результативність цих програм.

7.5. Напрямок «Внутрішній аудит» здійснюють спостереження та моніторинг якості процесу річного та піврічного планування внутрішнього аудиту;

7.6. Напрямок «Внутрішній аудит» підтримують актуальність і допрацьовують методологію та стандарти .

## **8. Вимоги до оформлення результатів аудиторських перевірок**

8.1. Аудиторська перевірка в банку здійснюється згідно з річним планом проведення аудиторських перевірок . Позапланові аудиторські перевірки можуть здійснюватися на вимогу Правління банку .

8.2. За тиждень до початку відповідної перевірки, керівник Напрямку «Внутрішній аудит» інформує відповідного керівника про плановану перевірку, терміни проведення, а також про необхідний обсяг участі структурного підрозділу. У разі необхідності надання матеріалів для проведення перевірки, керівник Напрямок «Внутрішній аудит» висилає керівнику підрозділу перелік необхідних документів.

8.3. Аудиторська перевірка , незалежно від тематики перевірки, має передбачати перевірку та оцінку таких процесів діяльності банку , зокрема:

1) ефективності роботи систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків банку в майбутньому;

2) надійності, ефективності та цілісності систем та процесів управління інформацією (у тому числі повноти та якості даних);

3) дотримання банком вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, рекомендацій Національного банку, внутрішніх положень, правил та кодексів поведінки, що застосовуються до працівників банку.

8.4. Аудиторська перевірка здійснюється на підставі програми аудиторської перевірки , під час підготовки якої має враховуватись, зокрема, таке:

1) обсяг програми аудиторської перевірки та аудиторських процедур має бути достатнім для досягнення цілей завдання;

2) обсяг та вид проведення аудиторських процедур визначається на основі результатів оцінки ризиків, проведеної під час підготовки до аудиторської перевірки або під час складання річного плану проведення аудиторських перевірок банку на звітний рік .

8.5. Програма аудиторської перевірки має містити:

- 1) назву об'єкта аудиторської перевірки ;
- 2) підставу проведення аудиторської перевірки ;
- 3) цілі та напрями аудиторської перевірки з урахуванням оцінки ризиків, пов'язаних з об'єктом перевірки;
- 4) перелік процесів, які будуть підлягати аудиторській перевірці , із зазначенням орієнтовного часу (днів), що планується витратити на їх перевірку;
- 5) період, що підлягає аудиторській перевірці ;
- 6) дату 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 будуть використані під час аудиторської перевірки ;
- 8) перелік внутрішніх аудиторів та інших осіб, які братимуть участь в аудиторській перевірці ;
- 9) розкриття характеру обмеження у разі його наявності, організаційної незалежності та індивідуальної об'єктивності.

Програма аудиторської перевірки складається в письмовому вигляді, затверджується керівником підрозділу внутрішнього аудиту банку до початку проведення аудиторської перевірки . У процесі здійснення аудиту до програми можуть уноситься зміни, які мають бути письмово задокументовані та затверджені у встановленому порядку.

8.6. По завершенню підготовки проекту звіту про проведену перевірку, що містить виявлені зауваження, він відсилається за допомогою внутрішньої електронної пошти відповідному керівнику структурного підрозділу, для обговорення звіту з керівником Напрямку «Внутрішній аудит» для виключення будь-яких непорозумінь або фактичних помилок.

8.7. Проект аудиторського звіту з урахуванням вимог стандартів внутрішнього аудиту, (в який будуть включені рекомендації, передбачувані відповідальні співробітники та терміни впровадження рекомендацій) затверджений керівником Напрямку «Внутрішній аудит» буде направлений на адресу Голови Правління Банку та керівникам відповідних структурних підрозділів, за допомогою системи «ПриватДок».

8.8. Процес моніторинга Напрямком «Внутрішній аудит» результатів аудиторських перевірок починається після надання об'єкту аудиту аудиторського звіту та закінчується після виконання ним усіх наданих рекомендацій (пропозицій).

8.9. Відсутність подальшого моніторингу/відстеження результатів аудиторських перевірок встановлюється шляхом підтвердження керівником Напрямку «Внутрішній аудит» виконання об'єктом аудиту всіх та в повній мірі рекомендацій (пропозицій), що надавалися за результатами аудиту

## **9. Порядок моніторингу і актуалізації "Положення".**

Моніторинг "Положення" здійснюється Напрямком «Внутрішній аудит»

Актуалізація "Положення" проводиться:

1) При зміні цілі і задач Напряму «Внутрішній аудит», повноважень та обов'язків Напряма «Внутрішній аудит» та попередньо затверджуються Наглядовою Радою .

2) У відповідності з вимогами стандартів і передової практики, це Положення переглядається один раз на рік для підтвердження його актуальності.

## **Інформаційний лист**

Розробник: Марченко А.В., Керівник Напрямку «Внутрішній аудит» , skype ab180769tav, e-mail [alla.marchenko@a-bank.com.ua](mailto:alla.marchenko@a-bank.com.ua), телефон (056)7165077.