

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

протоколом Наглядової ради

АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

№ 01- 41- 11/19 від 06. 03. 2019 р.



В.В. Гісем

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**ПРО ВІДДІЛ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

Ужгород - 2019

## ЗМІСТ

1. Загальні положення
2. Місія, цілі, напрями діяльності та принципи роботи відділу
3. Статус та підпорядкування відділу
4. Організаційна структура відділу, вимоги до персоналу, порядок призначення та звільнення
5. Підзвітність керівника та працівників відділу
6. Завдання та функції відділу внутрішнього аудиту
7. Повноваження відділу внутрішнього аудиту
8. Права та обов'язки керівника відділу внутрішнього аудиту банку та внутрішніх аудиторів, їх відповідальність
9. Організація проведення аудиторських перевірок (аудиту)
10. Взаємовідносини із зовнішніми аудиторами та державними наглядовими органами
11. Контроль за діяльністю відділу внутрішнього аудиту банку
12. Обов'язки із звітування
13. Забезпечення якості та оцінка діяльності
14. Заключні положення

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Це Положення є внутрішнім нормативним документом, який визначає систему аудиторської діяльності та регламентує порядок створення і організацію роботи відділу внутрішнього аудиту Акціонерного товариства «Комерційний інвестиційний банк» (надалі - Банк).

1.2. Дане Положення розроблено на підставі Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №311 від 10.05.2016 року, Міжнародних Стандартів Професійної Практики Внутрішнього Аудиту та Кодексу Етики, розроблених Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту та прийнятих у якості Стандартів внутрішнього аудиту Банку та Статуту Банку.

У всьому, що не передбачено цим Положенням, внутрішній аудит Банку керується зазначеними вище нормативно – правовими актами та іншими документами, які регулюють діяльність внутрішнього аудиту у банках.

Положення містить загальні принципи роботи відділу внутрішнього аудиту Банку (далі Відділ). Це Положення є обов'язковим не лише для працівників Відділу, а й для всіх працівників Банку.

1.3. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

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

**внутрішній аудит** – це незалежна, об'єктивна діяльність з наданням впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів банку, що має приносити користь банку та покращувати його діяльність;

**внутрішній аудитор** – особа, яка уповноважена виконувати функції внутрішнього аудиту банку;

**внутрішній контроль в банку** - заходи (процедури) банку, спрямовані на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій банку, ефективності управління активами і пасивами, ризиками, забезпечення повноти,

своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству, комплайанс тощо.

**система внутрішнього контролю** - сукупність процедур, форм, способів і напрямів контролю, що забезпечує порядок здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в банку.

**зовнішній аудитор** – незалежна аудиторська фірма, що відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк), норм і стандартів аудиту, затверджених згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики, здійснює перевірку фінансової звітності, консолідований фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку;

**підрозділ внутрішнього аудиту** – структурний підрозділ банку/банківської групи, що забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту;

**стандарти внутрішнього аудиту** – міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту, схвалені Наглядовою Радою Професійної Практики та визначають загальні принципи (процедури), яких у своїй діяльності має дотримуватись підрозділ внутрішнього аудиту під час виконання своїх функцій.

**ризик банківської діяльності** - можливість зазнати втрат у разі виникнення несприятливих для банку обставин, неправомірних або навмисних дій його працівників.

## **2. МІСІЯ, ЦІЛІ, НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПРИНЦИПИ РОБОТИ ВІДДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

**2.1. Внутрішній аудит Банку** - це незалежна, об'єктивна діяльність з наданням впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Банку, що має приносити користь Банку та покращувати його діяльність.

**Місія Відділу** – покращувати та захищати цінність Банку через надання ризик-орієнтованої та об'єктивної впевненості, порад та проникливої розуміння суті його діяльності.

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

**2.2. Внутрішній аудит** є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку. Він запроваджується Наглядовою радою Банку з метою оцінки

та вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку, в цілях надання Наглядовій раді та Правлінню необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов'язків з досягнення цілей Банку. Повноваження Відділу внутрішнього аудиту, його функції, права та обов'язки визначені Наглядовою радою як складова частина її наглядової функції за діяльністю Банку.

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

2.4. Відділ здійснює свою діяльність, зокрема, з дотриманням таких принципів:

2.4.1. *Незалежність* – це свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання Відділом своїх функцій. Для досягнення рівня незалежності, необхідного для ефективного виконання Відділом своїх функцій, керівник Відділу має пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової ради та Правління Банку.

Незалежність передбачає також відсутність випадків, коли винагорода внутрішніх аудиторів, у тому числі керівника Відділу, пов'язана з фінансовими результатами структурних підрозділів, у яких проводиться аудиторська перевірка (аудит).

Загрози незалежності мають контролюватися на рівні кожного внутрішнього аудитора, завдання, а також на функціональному та організаційному рівнях.

2.4.2. *Об'єктивність і неупередженість* – дотримання неупередженої позиції, що дозволяє внутрішнім аудиторам виконувати завдання та функції в такий спосіб, який вони вважають прийнятним для роботи і який не допускає жодних компромісів щодо її якості або впливу інших осіб. Неупередженість вимагає, щоб Відділ не був задіяний у процесі надання банківських та інших фінансових послуг, здійснення іншої діяльності банку, які підлягають внутрішньому аудиту, або у визначенні чи реалізації заходів із створення в банку адекватної системи внутрішнього контролю.

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

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

2.4.3. *Професійна компетентність* – наявність у керівника Відділу та внутрішніх аудиторів Банку достатніх знань, навичок і досвіду, необхідних для проведення аудиту всіх сфер діяльності Банку, ризиків, які притаманні діяльності Банку. Начальник Відділу відповідає за наявність у внутрішніх

аудиторів достатньої кваліфікації та навичок. Навички повинні включати здатність проведення аудиторських перевірок різноманітної складності, які необхідно виконувати в результаті впровадження в банках нових продуктів та процесів, сприяючи їх удосконаленню.

Професійна компетентність залежить від здатності внутрішніх аудиторів збирати і розуміти інформацію, вивчати та оцінювати аудиторські докази, кваліфіковано та конструктивно спілкуватись із працівниками Банку. Ці якості повинні поєднуватися з відповідними методологіями, інструментарієм та знаннями методів аудиторської перевірки (аудиту).

**2.4.4. Належна професійна ретельність** – уміння внутрішнього аудитора під час виконання завдань внутрішнього аудиту проявляти старанність, сумлінність та застосовувати професійні навички, Стандарти внутрішнього аудиту. Внутрішній аудитор повинен бути особливо уважним щодо оцінки ефективності процесів управління значими ризиками, які можуть вплинути на діяльність Банку.

Внутрішній аудитор повинен проявляти належну професійну ретельність з огляду на:

- досягнення цілей завдання;
- складність, суттєвість або значущість питань, до яких застосовуються аудиторські процедури;
- імовірність значних недоліків та порушень, шахрайства або невідповідності діяльності Банку вимогам законодавства України.

Начальник та працівники відділу повинні демонструвати професійну компетентність та належну ретельність.

**2.5.5. Професійна етика** – дотримання внутрішніми аудиторами Кодексу корпоративної етики Банку, принципів міжнародного Кодексу Етики внутрішніх аудиторів, а також недопущення розголошення та використання з вигодою для себе чи для третіх осіб інформації про діяльність Банку, яка становить банківську та комерційну таємницю.

Керівник відділу та внутрішні аудитори Банку зобов'язані уникати конфлікту інтересів.

### **3. СТАТУС І ПІДПОРЯДКУВАННЯ ВІДДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

**3.1.** Відділ 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.

3.2. Необхідність створення Відділу, який є органом оперативного контролю Наглядової ради, визначена ст.45 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Відділ у взаємодії із Наглядовою радою і Правлінням Банку приймає участь в удосконаленні систем управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Банком вимог законодавства України.

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

3.4. Відділ не несе відповідальності та не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

3.5. Наглядова рада Банку розраховує на те, що посадові особи та персонал Банку будуть поважати та цілком підтримувати права та повноваження Відділу. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення Відділу достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту).

3.6. Правління та керівники структурних підрозділів Банку повинні своєчасно інформувати Відділ про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, а також інформувати керівника Відділу про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надавати інформацію щодо результатів перевірок органів контролю

Банку. Наглядова рада забезпечує контроль за повнотою та своєчасністю цього інформування.

3.7. Керівництво Банку зобов'язано своєчасно реагувати на рекомендації Відділу. Керівники перевіреніх підрозділів мають право взяти на себе ризик невиконання рекомендацій, але при цьому повинні письмово обґрунтувати прийняті рішення. У таких випадках рішення щодо подальших дій буде приймати Правління Банку.

Правління Банку має право взяти на себе ризик невиконання рекомендацій у зв'язку з будь-якими міркуваннями. В такому разі керівник Відділу повідомляє про це Наглядову раду Банку у складі чергового звіту.

Наглядова рада забезпечує контроль (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених Відділом порушень і недоліків у діяльності Банку.

3.8. 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.

#### **4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ВІДДІЛУ, ВИМОГИ ДО ПЕРСОНАЛУ, ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ**

4.1. Організаційна структура Відділу визначається Наглядовою Радою Банку та складається з:

- начальник відділу внутрішнього аудиту
- заступник начальника відділу внутрішнього аудиту
- старший економіст відділу внутрішнього аудиту
- старший економіст відділу внутрішнього аудиту

4.2. На посаду начальника Відділу призначається особа на підставі рішення Наглядової ради, яка має вищу освіту (не нижче другого рівня (магістерського) в галузі економіки, менеджменту (управління) або права, досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше п'яти років та відповідає іншим вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

Кандидатура на посаду начальника відділу погоджується з Національним банком України.

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

4.3. На інші посади Відділу призначаються особи, які мають вищу економічну, фінансову, бухгалтерську, юридичну або технічну освіту.

4.4. На час відсутності начальника Відділу його обов'язки виконує заступник начальника відділу.

4.5. Посадові інструкції начальника відділу та інших працівників затверджуються Головою Наглядовою ради.

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

4.7. Начальник та працівники відділу внутрішнього аудиту повинні підтримувати та постійно підвищувати власну професійну компетентність шляхом відвідування конференцій, семінарів та курсів.

4.8. Порядок взаємодії відділу внутрішнього аудиту з іншими структурними підрозділами та органами управління банку відображені у концепції забезпечення організації системи внутрішнього контролю в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» затвердженої Наглядовою радою Банку.

## **5. ПІДЗВІТНІСТЬ НАЧАЛЬНИКА ТА ПРАЦІВНИКІВ ВІДДІЛУ**

5.1. Начальник відділу взаємодіє безпосередньо із Наглядовою радою, у тому числі шляхом участі у засіданнях Наглядової ради. Начальник відділу має пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової ради та Правління Банку.

5.2. Відділ звітє перед Наглядовою радою:

- а) за результатами кожного півріччя – шляхом надання інформації (звіту) 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 аудиту;
- б) за результатами кожного календарного року – шляхом надання звіту про результати діяльності відділу внутрішнього аудиту за рік та виконання річного плану внутрішнього аудиту;
- в) про дотримання організаційної незалежності Відділу - щонайменше один раз на рік;
- г) про результати щорічних внутрішніх та періодичних (не менше ніж один раз на п'ять років) зовнішніх оцінок - одразу після їх проведення;
- д) про результати проведених спеціальних аудитів та розслідувань – одразу після їх проведення.

Піврічні та річні звіти Відділу мають містити також питання значних ризиків, на які наражається Банк, 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. Окрім цього, в цих звітах начальник відділу повідомляє Наглядову раду про результати виконання Програми гарантії та підвищення якості внутрішнього аудиту.

5.3. Всі звіти та висновки за результатами аудиторських перевірок та рекомендацій, надані внутрішніми аудиторами, мають доводитися до відома Правлінню Банку одразу після завершення перевірок для ознайомлення, надання відповідних коментарів/пояснень та виправлення недоліків у роботі підрозділів Банку.

## **6. ЗАВДАННЯ ТА ФУНКЦІЇ ВІДДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

6.1. Основні завдання та функції відділу внутрішнього аудиту визначаються метою його створення. Функції відділу внутрішнього аудиту Банку є частиною постійного моніторингу системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки капіталу Банку, вони забезпечують незалежну оцінку адекватності запровадженої політики та методики діяльності банку, а також їх виконання.

Головною метою відділу внутрішнього аудиту є надання Наглядовій раді та Правлінню банку впевненості та підтвердження достовірності інформації та даних, що допомагають їм досягти цілей, включаючи оцінку ефективності заходів керівництва щодо управління ризиками.

6.2. До функцій відділу внутрішнього аудиту належать:

6.2.1. оцінка процесів, які забезпечують діяльність банку, у тому числі тих, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом заточення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

6.2.2. перевірка наявності, оцінка ефективності та адекватності 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;

6.2.3. перевірка процесу оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, способів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;

6.2.4. перевірка правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та чистоту надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;

6.2.5. здійснення незалежної оцінки впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо:

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

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

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

6.2.6. незалежна оцінка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та процесами банку;

6.2.7. перевірка фінансово-господарської діяльності банку;

6.2.8. оцінка діяльності відділу з управління ризиками та компланс-ризику, комітетів, що створені банком.

6.2.9. виявлення та перевірка випадків перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;

6.2.10. надання консультаційних послуг, пов'язаних з питаннями корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю, в межах своїх повноважень, за умови, що такі послуги не порушують об'єктивності внутрішнього аудиту та не створюють загрози його незалежності;

6.2.11. інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю банку та законодавством України.

## **7. ПОВНОВАЖЕННЯ ВІДДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

7.1. Відділ внутрішнього аудиту Банку має право:

7.1.1. на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляду за діяльністю будь-якого підрозділу Банку, а також вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявленіх недоліків у роботі;

7.1.2. визначати відповідність дій та операцій, що здійснюються співробітниками Банку, згідно з вимогами чинного законодавства України, нормативними актами Національного банку України, рішеннями керівних органів Банку, які визначають політику та стратегію банку, процедуру прийняття і реалізацію рішень, організацію обліку та звітності;

7.1.3. перевіряти розрахунково-касові документи, контракти банку, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а у разі необхідності наявність готівки, інших цінностей, які знаходяться у Банку;

7.1.4. отримувати в межах своїх повноважень на запит від Банку до інших організацій або третіх осіб - суб'єктів підприємницької діяльності потрібні відомості та документи, що пов'язані з процесом перевірки;

7.1.5. заливати у разі необхідності співробітників інших структурних підрозділів Банку для виконання поставлених перед службою внутрішнього аудиту завдань;

7.1.6. мати безперешкодний доступ до підрозділу, що перевіряється, а також у приміщення, що використовуються для зберігання документів, готівки та коштовностей, отримувати інформацію, яка зберігається на магнітних носіях;

7.1.7. з дозволу керівництва Банку знімати копії з одержаних документів, у тому числі копії файлів, копії будь-яких засобів, що зберігаються в локальних обчислювальних мережах і автономних комп'ютерних системах, а також розшифровувати ці записи;

7.1.8. при виявленні грубих порушень чинного законодавства, випадків розкрадань, допущених працівниками банку, рекомендувати Правлінню Банку усунення їх від виконання службових обов'язків;

7.1.9. при встановленні фактів зловживання службовим становищем керівників Банку повідомляти про такі випадки Наглядову Раду Банку.

7.2. Внутрішній аудитор проводить лише часткову перевірку, яка не передбачає детального аудиторського контролю усіх угод або операцій. Таким чином, внутрішні аудитори не дають абсолютної гарантії того, що порушень у Банку абсолютно немає.

## **8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ НАЧАЛЬНИКА ВІДДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ ТА ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ, ЇХ ВІДПОВІДальність**

8.1. Начальник відділу внутрішнього аудиту банку має право, зокрема:

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

## 8.2. Начальник відділу внутрішнього аудиту банку, зокрема, зобов'язаний:

- 8.2.1. демонструвати менеджерські та лідерські якості, а також мати достатній кваліфікаційний рівень знань і навичок, постійно їх удосконалювати;
- 8.2.2. складати плани підрозділу внутрішнього аудиту банку та забезпечувати їх виконання;
- 8.2.3. забезпечувати відповідність, достатність та ефективність використання ресурсів підрозділу внутрішнього аудиту для виконання річного плану проведення аудиторської перевірки (аудиту) банку;

8.2.4. забезпечувати комплектацію підрозділу внутрішнього аудиту висококваліфікованим персоналом з необхідними навичками роботи, що включають здатність ефективно та професійно оцінювати результати діяльності банку, здійснювати вплив на найвищому рівні управління банком;

8.2.5. визначати політики та аудиторські процедури, які застосовуються внутрішніми аудиторами для проведення аудиторської перевірки (аудиту), відповідно до вимог внутрішніх документів банку з питань проведення аудиторської перевірки (аудиту) та стандартів внутрішнього аудиту;

8.2.6. забезпечувати подання Наглядовій раді та Правлінню банку, а також керівникам структурних підрозділів звітів за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів;

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

8.2.8. розробити та підтримувати програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту банку з урахуванням вимог стандартів внутрішнього аудиту, забезпечити періодичне звітування Наглядовій раді та Правлінню банку про її виконання;

8.2.9. забезпечувати безперервну професійну підготовку та навчання внутрішніх аудиторів;

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

8.2.11. складати і подавати до Національного банку відповідно до вимог цього Положення звіт про роботу відділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту банку;

8.2.12. письмово повідомляти Національний банк про виявлені під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) викривлення показників фінансової здатності банку, порушення та недоліки в роботі банку, а також будь-які події в здатності банку, які можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку та надійність банку, якщо правління банку своєчасно не вжило заходів щодо

усунення цих порушень та недоліків, а Наглядова рада банку не розглянула звернення керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо бездіяльності правління банку та за результатами розгляду цього звернення не вжila відповідних заходів;

8.2.13. забезпечувати здійснення періодичних перевірок дотримання банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму);

8.2.14. забезпечити в межах своїх повноважень на постійній основі співпрацю із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, у тому числі з Національним банком.

### 8.3. Внутрішні аудитори мають право, зокрема:

8.3.1. на ознайомлення з інформацією та документами, у тому числі тими, що зберігаються на електронних носіях, будь-якого підрозділу банку, письмовими поясненнями з питань діяльності банку, уключаючи всі підрозділи банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб банку;

8.3.2. отримувати письмові пояснення від керівників і працівників банку з питань, що виникають під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) та за її (їого) результатами;

8.3.3. доступу до системи автоматизації банківських операцій, а також використовувати:

бази даних та іншу інформацію з первинних документів банку;

програмне забезпечення, яке використовується для автоматизації процесів у діяльності банку, у тому числі з питань фінансового моніторингу;

фінансову, статистичну, управлінську та інші види звітності;

інвентаризаційні матеріали банку та документи комісій, створених у банку (за їх наявності);

документи органів управління банку, у тому числі з питань запровадження та функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю;

інші документи банку, які необхідні для проведення аудиторських перевірок (аудиту);

8.3.4. доступу до всіх приміщень банку, у тому числі тих, що використовуються банком для зберігання документів, готівки та інших цінностей;

8.3.5. знімати копії з наданих для перевірки документів, у тому числі копії файлів будь-якої інформації, що зберігається на електронних носіях та є необхідною для проведення аудиторської перевірки (аудиту).

#### 8.4 Внутрішні аудитори банку, зокрема, зобов'язані:

8.4.1. дотримуватись вимог законодавства України, вимог положення Про відділ внутрішнього аудиту, стандартів внутрішнього аудиту та кодексу етики, положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в ПАТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

8.4.2. надавати пропозиції щодо підвищення ефективності роботи системи управління ризиками, у тому числі її відповідності видам і обсягам здійснюваних банком операцій, та системи внутрішнього контролю;

8.4.3. перевіряти ефективність застосованих банком заходів щодо виправлення виявлених порушень та недоліків підрозділом внутрішнього аудиту банку;

8.4.4. здійснювати незалежну оцінку створеної керівництвом банку системи внутрішнього контролю за дотриманням працівниками банку нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх положень банку щодо порядку надання банківських та інших фінансових послуг, внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу, ефективності дій менеджменту, видів діяльності банку, у тому числі тих, виконання яких забезпечується ним шляхом залучення юридичних і фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг), а також здійснення іншої діяльності, передбаченої статутом банку;

8.4.5. ініціювати подання раді банку, правлінню банку, керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, звітів за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту), у тому числі щодо забезпечення виконання банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;

8.4.6. 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 ~~зроблені~~ за результатами попередніх аудиторських перевірок (аудиту);

8.4.7. виявляти за результатами аудиту сфери потенційних збитків для банку, сприятливі умови для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння ~~збитків~~ банку та повідомляти про це в установленому порядку Наглядову раду та ~~Президенту~~ банку;

8.4.8. забезпечувати скоронність і своєчасність повернення одержаних від керівників або структурних підрозділів банку документів на всіх носіях;

8.4.9. 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, розроблені внутрішніх документів банку (крім випадків надання внутрішніми аудиторами консультаційних послуг, які передбачені функцією внутрішнього аудиту), не візуалізувати таких документів;

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

8.4.11. удосконаловати свої знання, навички та інші вміння шляхом постійного професійного розвитку.

8.5. Начальник відділу внутрішнього аудиту та внутрішні аудитори несуть відповіальність за невиконання або неналежне виконання умов трудових договорів, стандартів внутрішнього аудиту, принципів кодексу етики та положень, що стосуються діяльності відділу.

## **9. ОРГАНІЗАЦІЯ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСЬКИХ ПЕРЕВІРОК (аудиту) ТА ОФОРМЛЕННЯ ЇХ РЕЗУЛЬТАТІВ**

9.1. Проведення аудиторської перевірки структурних підрозділів банку здійснюється відділом внутрішнього аудиту на підставі затвердженого Наглядовою радою Банку ризик – орієнтованого плану на рік. За окремим дорученням Наглядової ради річний план може бути доповнений (zmінений).

9.2. Усі операційні та бізнес-процеси підлягають перевірці щонайменше через кожні 3 роки (аудиторський цикл). Найбільш ризикові процеси можуть перевірятися щорічно за умови наявності у Відділі необхідних ресурсів.

Позапланові аудиторські перевірки можуть здійснюватися на вимогу Наглядової ради Банку та/або за погодженою із Наглядовою радою Банку ініціативою Голови Правління або начальника відділу.

9.3. Аудиторська перевірка (аудит), незалежно від тематики перевірки, має передбачати перевірку та оцінку таких сфер (процесів) діяльності Банку, як:

- а) ефективності роботи систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків Банку в майбутньому;
- б) надійності, ефективності та цілісності систем та процесів управління інформацією (у тому числі повноти та якості даних);
- в) 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.

9.4. Проведення аудиторських перевірок та інших аудиторських завдань (проведення спеціальних аудитів, розслідувань, надання консультацій тощо), оформлення звітів про їх результати та повідомлення результатів виконавчому менеджменту, Правлінню та Наглядовій раді здійснюється відповідно до вимог положення про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК», та з урахуванням вимог Стандартів внутрішнього аудиту Банку.

9.5. Керівники підрозділів, що перевіряються, попереджаються про проведення аудиторських перевірок (аудит, моніторинг виконання заходів, перевірка документів, тощо), за винятком раптових аудитів, шляхом письмового повідомлення, підписаного начальником відділу. У випадках, коли проведення перевірки вимагає додаткових матеріальних ресурсів (виїздні перевірки, пов'язані із відрядженнями, тощо) начальник відділу може додатково до повідомлення ініціюватися наказ по Банку, який підписується Головою Правління і є обов'язковим до виконання іншими структурними підрозділами.

9.6. Аудиторська перевірка (аудит) здійснюється на підставі програми аудиторської перевірки (аудиту), під час підготовки якої має враховуватись, зокрема, таке:

- а) обсяг програми аудиторської перевірки (аудиту) та аудиторських процедур має бути достатнім для досягнення цілей завдання;
- б) обсяг та вид проведення аудиторських процедур визначається на основі результатів оцінки ризиків, проведеної під час підготовки до аудиторської перевірки (аудиту) та/або під час складання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку на звітний рік або складання карти ризиків.

9.7. Програма аудиторської перевірки (аудиту) має містити:

- а) назву об'єкта (сфери діяльності) аудиторської перевірки (аудиту);
- б) підставу проведення аудиторської перевірки (аудиту);
- в) цілі та напрями аудиторської перевірки (аудиту) з урахуванням оцінки ризиків, пов'язаних з об'єктом перевірки;

- г) перелік процесів, які будуть підлягати аудиторській перевірці (аудиту), із зазначенням орієнтовного часу (днів), що планується витратити на їх перевірку;
- д) період, що підлягає аудиторській перевірці (аудиту);
- е) дату початку та закінчення проведення аудиторської перевірки (аудиту);
- з) 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 (аудиту);
- ж) перелік внутрішніх аудиторів та інших осіб, які братимуть участь в аудиторській перевірці (аудиті);
- з) розкриття характеру обмеження(ень) у разі його (їх) наявності, організаційної незалежності та індивідуальної об'єктивності.

Програма аудиторської перевірки (аудиту) складається в письмовому вигляді, підписується керівником перевірки та затверджується начальником відділу до початку проведення аудиторської перевірки (аудиту).

У процесі здійснення аудиту до програми можуть уноситися зміни, які мають бути письмово задокументовані та затверджені начальником відділу у встановленому порядку.

**9.8.** За результатамиожної аудиторської перевірки складається аудиторський звіт, шаблон якого затвердженопротягом положенні про методологію та практику проведення внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

**9.9.** Звіт про аудиторську перевірку (аудит) надається керівникам структурних підрозділів, Правлінню банку та Наглядовій раді Банку для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів у 3-денний термін з дня підписання.

**9.10.** Відділ внутрішнього аудиту здійснює належний моніторинг виконання наданих ним рекомендацій. Процес моніторингу/відстеження Відділом результатів аудиторських перевірок (аудиту) починається після надання об'єкту аудиту аудиторського звіту та закінчується після виконання останнім усіх наданих рекомендацій (пропозицій). Усі істотні зауваження залишаються на контролі Відділу до тих пір, поки не будуть остаточно усунені.

**9.11.** З метою запобігання виникненню конфлікту інтересів у відносинах із співробітниками інших підрозділів Банку керівник відділу внутрішнього аудиту застосовує ротацію внутрішніх аудиторів, тобто один і той самий аудитор не проводить аудит одного підрозділу банку постійно.

## **10. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ МІЖ ЗОВНІШНІМИ АУДИТОРАМИ ТА ДЕРЖАВНИМИ НАГЛЯДОВИМИ ОРГАНАМИ**

**10.1.** Начальник відділу внутрішнього аудиту банку має забезпечити можливість обміну інформацією між підрозділом внутрішнього аудиту банку та

зовнішнім аудитором банку з питань проведення внутрішнього аудиту, у тому числі порядку застосування відповідних процедур аудиту.

10.2. Взаємовідносини та обмін інформацією між відділом внутрішнього аудиту банку та зовнішніми аудиторами 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. Доступ до робочих документів завдання контролює начальник відділу внутрішнього аудиту. Доступ зовнішньої сторони (крім зовнішніх аудиторів) до документів, включаючи звіти, підтверджуючу документацію, зауваження по перевірці та листування, незалежно від того, на яких носіях вони зберігаються, можливий лише за погодженням з вищим керівництвом Банку.

10.3. Наглядова рада має забезпечити надання внутрішньому аудиту плану та програми перевірки щорічної фінансової звітності, консолідований фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово – господарської діяльності Банку, що здійснюється зовнішнім аудитором Банку.

10.3. Керівники банку на вимогу зовнішнього аудитора банку мають забезпечити надання йому звітів про проведений Національним банком перевірки банку та звіти зовнішнього та внутрішнього аудиту банку.

## **11. КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ВІДДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ**

11.1. Наглядова Рада банку в межах своїх наглядових обов'язків повинна здійснювати нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту банку та забезпечити оцінку ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок (схематичнеображення системи внутрішнього контролю відділу внутрішнього аудиту вказано в додатку до Положення).

11.2. Наглядова Рада банку не повинна уважати роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку задовільною виключно на тій підставі, що Національний банк не виявив недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту банку.

11.3. Наглядова Рада банку повинна забезпечити реагування Банку на рекомендації відділу внутрішнього аудиту.

11.4. Наглядова Рада банку повинна забезпечити контроль за прийняттям Правлінням банку заходів з усунення виявлених відділом внутрішнього аудиту порушень та недоліків у діяльності банку.

11.5. Наглядова Рада банку повинна забезпечити контроль за своєчасним інформуванням правління та керівниками структурних підрозділів банку відділу внутрішнього аудиту банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності банку на ранньому етапі їх застосування. Інформувати начальника відділу внутрішнього аудиту банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надавати інформацію щодо результатів перевірок органів контролю банку;

11.6. Наглядова Рада банку повинна здійснювати контроль за діяльністю правління банку щодо своєчасного забезпечення відділу внутрішнього аудиту банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту).

## 12. ОБОВ'ЯЗКИ ЗІ ЗВІТУВАННЯ

12.1. Відділ звітує перед Наглядовою радою та Правлінням Банку відповідно до п. 5.2 цього Положення.

12.2. Інформація про роботу Відділу включається до річного звіту Банку.

12.3. Відділ надає Національному банку України:

а) протягом десяти робочих днів після затвердження в установленому порядку, але не пізніше останнього робочого дня першого місяця року – план проведення аудиторських перевірок (аудиту) на наступний звітний рік;

б) протягом десяти робочих днів після затвердження в установленому порядку – зміни до річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) (у разі їх унесення);

в) два рази на рік протягом 15 днів місяця, наступного зв звітним періодом (півроку) - звіт про стан внутрішнього аудиту згідно з Додатком до Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 311 від 10.05.2016р., який містить, зокрема, інформацію щодо перевірки процесів, упроваджених структурними підрозділами Банку, його профільними комітетами та керівництвом Банку для здійснення тих видів діяльності, які протягом звітного періоду підлягали перевірці;

г) на письмову вимогу Національного банку України, адресовану Наглядовій раді Банку, - надає іншу інформацію з питань, що належать до компетенції Відділу, за формулою та у встановлений у письмовому запиті Національного банку строк.

## **13. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ТА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ**

**13.1.** Наглядова рада щорічно оцінює діяльність Відділу.

**13.2.** Начальник відділу на регулярній основі розробляє та запроваджує Програму гарантії та підвищення якості внутрішнього аудиту. Така Програма включає поточний моніторинг, а також проведення щорічних внутрішніх та періодичних зовнішніх оцінок якості внутрішнього аудиту.

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

**13.4.** Начальник відділу внутрішнього аудиту надає результати періодичних внутрішніх та зовнішніх оцінок Наглядовій раді та Правлінню Банку.

## **14. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**14.1.** Начальник відділу щорічно розглядає питання про необхідність внесення змін та доповнень до цього Положення.

**14.2.** Положення, а також усі зміни та доповнення до нього затверджуються Наглядовою радою Банку.

**14.3.** У випадку, якщо норми цього Положення суперечать вимогам Статуту Банку, пріоритетними є положення Статуту.

**14.4.** Зміст цього Положення має бути доведений до відома усіх працівників Банку шляхом розміщення на внутрішньому корпоративному сайті.

З.о. начальника відділу внутрішнього аудиту

 О.В. Гевці

Погоджено:

Директор юридичного департаменту



Л. В. Тетянчук

Звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту  
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

на “\_\_\_” 20 \_\_\_ року

№ з/п	Зміст запитання або назва показника	Відповідь на запитаний показник
1	2	3
1	Наявність внутрішніх положень, які регулюють діяльність підрозділу внутрішнього аудиту банку, у тому числі положення про внутрішній аudit банку (так чи ні). Якщо так, надати їх назву та зазначити дату (число, місяць, рік) та номер рішення ради/аудиторського комітету (у разі наявності) банку про затвердження відповідних документів	
2	У підтвердження організаційної незалежності направити документи, якими така незалежність забезпечена (у разі внесення до них змін протягом звітного періоду) (зазначити дату їх направлення до Національного банку України)	
3	Інформація про керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку: прізвище, ім'я та по батькові керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку; дата (число, місяць, рік) та номер рішення ради/аудиторського комітету банку (у разі його створення) про затвердження його кандидатури на посаду керівника; дата (число, місяць, рік) та номер рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем <sup>1</sup> про погодження керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку	
4	Штатна та фактична чисельність працівників підрозділу внутрішнього аудиту банку. Перелік посад інших осіб, залучених для виконання функцій внутрішнього аудиту (у разі їх залучення), із наданням підтвердних документів щодо їх залучення, зокрема тих, у яких зазначено підстави	

<sup>1</sup> Інформація також надається в разі погодження керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, що було здійснено Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків з питань нагляду та регулювання діяльності банків при територіальному управлінні Національного банку України).

	необхідності такого залучення	
5	Наявність у структурі підрозділу внутрішнього аудиту банку підрозділу (внутрішнього аудитора): відповіального за перевірку питань інформаційних технологій банку та системи управління інформаційною безпекою;  відповіального за запобігання шахрайським діям у банку (так чи ні)	7 р.
6	Загальна кількість відокремлених підрозділів банку, у тому числі його філій	
7	Загальна кількість та найменування учасників консолідованої групи банку/учасників банківської групи/групи материнської компанії на території України та поза її межами, які підлягають внутрішньому аудиту (окрімо зазначити компанії, у яких функція внутрішнього аудиту передбачена згідно зі штатним розкладом та виконується на практиці, і компанії, у яких – внутрішнім аудитом банку)	
8	Кількість проведених аудиторських перевірок протягом звітного періоду:  у відокремлених підрозділах банку; у компаніях, які входять до консолідованої групи банку/банківської групи; у компаніях, які входять до групи материнської компанії	
9	Кількість перевірок, що проведено протягом звітного періоду відповідно до вимог законодавства України, у тому числі щодо:  запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; відповідності системи управління інформаційною безпекою; відповідності плану заходів на випадок виникнення непередбачених обставин	
10	Кількість проведених аудиторських перевірок (аудиту) та з яких питань, що підлягали обов'язковому проведенню згідно з вимогами материнської компанії (у разі її наявності)	
11	Перелік перевірок проведених/у процесі проведення протягом звітного періоду [зазначити таке: номер звіту, тему/назву перевірки, дату проведення (початок та кінець), зазначити планова чи позапланова, якщо останнє, то ким було ініційовано]	За формою, наведеною в таблиці 1
12	Найбільш ризикові питання за оцінкою керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, що висвітлені у звітах протягом звітного періоду [надати короткий опис проблеми	За формою, наведеною

	(недоліків), зазначити ризики, на які наражається банк, та рекомендації, які надав підрозділ внутрішнього аудиту банку із посиланням на номер та назву звіту]	в таблиці 2	ди
3	Чи автоматизовано процес внутрішнього аудиту (так чи ні)? Якщо так, то зазначити рівень автоматизації та програмне забезпечення, яке використовується		. 2019 р.
4	Чи проводилася незалежна зовнішня оцінка якості роботи внутрішнього аудиту згідно з вимогами Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту (так чи ні)? Якщо так, то надати висновок зовнішнього оцінювача		4
5	Інформація (висновки) про стан реалізації радою (аудиторським комітетом у разі його створення), правлінням та керівниками структурних підрозділів банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту у звітному періоді. Така інформація (висновки), зокрема, має включати статистику щодо кількості перевірених звітів та рекомендацій (пропозицій), позитивні зрушения за результатами усунення найбільш важливих порушень та недоліків у діяльності банку та причини, у разі їх невиконання [зазначити, з яких питань рекомендацій (пропозицій), що мали/мають найбільш матеріальний вплив та системний характер, виконані та з яких не виконані]		
6	Інформація <sup>2</sup> щодо розгляду радою банку звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) банку із підтвердженням щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту банку (зазначити дату надання відповідного звіту до ради банку та прийняте нею рішення щодо цього звіту)		»

Таблиця 1. Перелік проведених/у процесі проведення перевірок протягом звітного періоду (рядок 11 додатка до Положення)

Номер та назва аудиторського звіту <sup>3</sup>	Процеси та ризики, які підлягали аудиторській перевірці (аудиту)	Дата проведення аудиторської перевірки (аудиту) (початок та кінець)	Вид аудиторської перевірки (аудиту) (планова чи позапланова)
1	2	3	4

Інформація надається у звіті про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку за перше півріччя цього року.

Додатково зазначити найменування суб'єкта перевірки, якщо таке не зазначено в назві аудиторського звіту.

Таблиця 2. Найбільш ризикові питання, що були висвітлені в аудиторських звітах протягом звітного періоду (рядок 12 додатка до Положення)

9 р.

Номер та назва аудиторського звіту	Короткий опис проблеми (недоліків) у діяльності банку	Ризики, на які наражається банк у разі невирішення проблеми (неусунення недоліків)	Заходи (рекомендації за результатами перевірки підрозділом внутрішнього аудиту)
1	2	3	4