

ЗАТВЕРДЖЕНО

*Рішенням №01/05/23 Єдиного учасника
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЕГУРА-КАПІТАЛ»
від 01.05.2023 року*



А.К. Журавльова

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО СЛУЖБУ ВНУТРІШНЬОГО
АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЕГУРА-КАПІТАЛ»**

**м. Харків
2023 р.**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) (далі – Положення) є внутрішнім нормативним документом, визначає та регламентує порядок створення і організацію роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю) в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕГУРА-КАПІТАЛ» (далі - Товариство).

1.2. Дане Положення розроблено на підставі Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – Нацкомфінпослуг) №1772 від 05.06.2014 р. «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153 та інших нормативно-правових актів.

1.3. Положення визначає статус, цілі та напрями діяльності Служби внутрішнього аудиту (надалі - Служба, СВА), її організаційну структуру, завдання, функції, повноваження, регламентує права та обов'язки керівника та працівників Служби, вимоги до програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Товариства, до ризик-орієнтовного планування аудиторських перевірок та річного плану проведення аудиторських перевірок, вимоги до оформлення результатів аудиторських перевірок та до взаємодії Служби із зовнішніми аудиторами та органами державної влади, у тому числі Національним банком, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, тощо.

1.4. Положення затверджується рішенням Єдиного учасника Товариства в порядку, передбаченому Статутом Товариства.

1.5. Положення є обов'язковим для дотримання його вимог працівниками Служби, Директором Товариства та працівниками інших структурних підрозділів Товариства.

1.6. У всьому, що не передбачено цим Положенням, внутрішній аудит (контроль) Товариства керується зазначеними вище нормативно-правовими актами та іншими документами, які регулюють питання здійснення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах.

1.7. Внутрішній аудит - це комплекс експертно-аналітичних, оціночних, перевірочних та інших форм заходів, спрямованих на діяльність об'єкта внутрішнього аудиту (контролю) та його посадових осіб, пов'язану з ухваленням ними управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових, розпорядчих, інших актів і внутрішніх документів з метою визначення ефективності діяльності об'єкта внутрішнього аудиту (контролю) та підготовки рекомендацій з удосконалення управлінських процесів залежно від характеру виявленої проблеми.

1.8. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства утворюється у складі окремо визначеної посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) (далі також - внутрішній аудитор). Посада внутрішнього аудитора може бути введена до штатного розпису Товариства, а може бути поза її штатним розписом. У випадку необхідності, в залежності від обсягів діяльності Товариства, до складу СВА можуть призначатися додаткові працівники з метою ефективного виконання цілей та завдань Служби.

1.9. Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства (внутрішній аудитор) підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними не рідше ніж одного разу на рік.

1.10. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Загальних зборів учасників Товариства.

1.11. Внутрішній аудитор дає письмове зобов'язання про нерозголошення конфіденційної інформації про діяльність Товариства та збереження комерційної таємниці відповідно до вимог законодавства України.

1.12. Служба внутрішнього аудиту (контролю) організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства (не підпорядковується таким підрозділам).

1.13. Органи управління Товариства зобов'язані надавати Службі всебічну необхідну підтримку з метою належного виконання покладених на Службу завдань та функцій.

1.14. Внутрішній аудитор Товариства, працівники СВА не мають права очолювати виконавчий орган цього надавача фінансових послуг або виконувати обов'язки Директора (одноосібного виконавчого органу), або суміщати свою діяльність з обов'язками іншого працівника цього

Товариства.

1.15. Внутрішній аудитор та працівники Служби не можуть бути контролерами Товариства та/або суміщувати свою діяльність з обов'язками іншого працівника Товариства.

2. ЦІЛІ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ) ТОВАРИСТВА

2.1. Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

1) надання Директору Товариства, Загальним зборам учасників Товариства, наглядовій (спостережній) раді Товариства (у разі утворення) незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товариства ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

2) сприяння керівникові Товариства, Загальним зборам учасників Товариства, наглядовій (спостережній) раді Товариства (у разі утворення), в поліпшенні якості системи управління Товариства, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

2.2. СВА при проведенні перевірки, незалежно від тематики перевірки, передбачає перевірку та оцінку таких напрямів (процесів) діяльності Товариства, зокрема:

- ефективності роботи систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків Товариства в майбутньому;
- надійності, ефективності та цілісності систем та процесів управління інформацією;
- дотримання Товариством вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, рекомендацій Національного банку, внутрішніх нормативних документів Товариства.

2.3. Служба внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю, відповідність цієї системи видам та обсягам здійснюваних Товариством операцій, змінам у бізнес-стратегії Товариства, змінам у законодавстві України.

2.4. Сфера діяльності Служби охоплює всі види діяльності і всі підрозділи Товариства.

3. ЗАВДАННЯ ТА ФУНКЦІЇ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

3.1. Основні завданнями та функціями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

- 1) оцінка та сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Товариства та операційних процедур;
- 2) перевірка та оцінювання внутрішнього контролю Товариства, моніторинг функціонування внутрішнього контролю та надання рекомендацій з його вдосконалення;
- 3) здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем, системи управління ризиками і процедур контролю в Товаристві, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом своїх обов'язків, Статуту, внутрішніх нормативних документів Товариства щодо проведення операцій;
- 4) розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю;
- 5) виявлення та оцінка всіх видів ризику на всіх рівнях діяльності Товариства;

- 6) перевірка фінансової та господарської інформації, в тому числі звітності Товариства;
- 7) проведення перевірок та оцінювання процесів, які забезпечують діяльність Товариства, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- 8) оцінка ефективності та адекватності організації корпоративного управління в Товаристві, системи внутрішнього контролю, процесів управління Товариства, їх відповідність складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі Товариства, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму;
- 9) проведення перевірок правильності ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Товариством, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;
- 10) здійснення незалежної оцінки впровадженої керівництвом Товариства системи контролю, зокрема щодо:
 - дотримання Керівником та працівниками Товариства, що забезпечують надання фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно- правових актів Національного банку, та внутрішніх положень Товариства, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
 - виявлення та аналіз фактів порушень працівниками Товариства вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Товариства;
 - своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства.
- 11) оцінка діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, у разі їх створення;
- 12) виявлення та перевірка випадків перевищення повноважень посадовими особами Товариства, а також виникнення конфлікту інтересів у Товаристві;
- 13) перевірка відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Товариства;
- 14) складання та надання висновків і звітів за результатами перевірок;
- 15) перевірка законності проведення фінансових та інших господарських операцій;
- 16) перевірка та оцінювання способів та методів, що застосовуються для визначення, виміру, класифікації фінансової та господарської інформації і складання звітності;
- 17) перевірка операцій із цінними паперами;
- 18) перевірка інформаційних систем та систем контролю;
- 19) перевірка забезпечення комп'ютерної безпеки;
- 20) оцінювання економічної ефективності та продуктивності діяльності Товариства, включаючи перевірку нефінансових заходів контролю;
- 21) своєчасне виявлення порушень та недоліків у діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Товариства;
- 22) виявлення в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків;
- 23) оцінювання розміру, напрямку та розподілу ризиків Товариства;
- 24) виявлення сфер потенційних збитків для Товариства, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Товариства;
- 25) надання Загальним зборам учасників, керівнику Товариства висновків про результати проведеної перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік;
- 26) річне планування завдань служби внутрішнього аудиту (контролю);

- 27) реалізація завдань згідно із затвердженим планом;
- 28) своєчасне надання звітів вищому органу управління Товариства;
- 29) сприяння органам управління Товариства в покращенні системи управління Товариством;
- 30) моніторинг впровадження структурними підрозділами Товариства прийнятих рекомендацій;
- 31) взаємодія із зовнішніми аудиторами;
- 32) аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів;
- 33) взаємодія з іншими підрозділами Товариства у сфері організації контролю і моніторингу системи управління Товариства;
- 34) розробка та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю);
- 35) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

4. ПРИНЦИПИ ДІЯЛЬНОСТІ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

4.1. Внутрішній аудитор під час виконання своїх службових обов'язків дотримується таких моральних принципів:

Чесність:

- на чесності, що є головним принципом моральної етики внутрішнього аудитора, ґрунтується довіра до думки аудитора.
- Внутрішній аудитор має виконувати свої службові обов'язки чесно та неупереджено.

Об'єктивність:

- внутрішній аудитор має продемонструвати найвищий рівень професійної об'єктивності під час виконання своїх службових обов'язків у процесі збирання, оцінювання і надання інформації про діяльність Товариства, яку перевіряє. Внутрішній аудитор повинен робити зважену оцінку всіх обставин, ставитися до справи неупереджено та не допускати того, щоб особиста упередженість або тиск з боку інших посадових осіб підприємства, могли вплинути на об'єктивності його оцінок та висновків;
- об'єктивною основою для висновків, рекомендацій внутрішнього аудитора може бути тільки достатній обсяг інформації, а не упередженість або конфлікт інтересів.

Конфіденційність:

- внутрішній аудитор під час виконання своїх службових обов'язків має доступ до інформації щодо діяльності Товариства і зобов'язаний дотримуватися її конфіденційності;
- внутрішній аудитор несе відповідальність за несанкціоноване розголошення конфіденційної інформації та комерційної таємниці і не має права використовувати її у власних інтересах та розкривати її без відповідного на це дозволу керівництва Товариства, крім випадків, коли цього вимагає законодавство України.

Професійна компетентність:

- професійна компетентність внутрішнього аудитора вимагає наявності в нього відповідної профільної освіти, яка отримана в навчальному закладі України, що має державну акредитацію, або в навчальному закладі іноземної держави, дипломи якого мають юридичну силу в Україні. Внутрішній аудитор використовує необхідні знання, навички і досвід роботи під час здійснення внутрішнього аудиту;
- внутрішній аудитор бере на себе лише ті зобов'язання, для виконання яких він володіє достатніми професійними знаннями, навичками і практичним досвідом.

5. ВИМОГИ ДО ВНУТРІШНЬОГО АУДИТОРА.

5.1. Для обрання на посаду Внутрішнього аудитора Товариства особа повинна відповідати наступним вимогам, визначеним чинним законодавством України.

5.2. Щодо професійної придатності, освіти та професійного досвіду:

- 1) мати повну цивільну дієздатність;
- 2) мати вищу освіту не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняної до неї;
- 3) мати сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для

належного виконання посадових обов'язків;

- 4) мати можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;
- 5) не мати реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами Товариства щодо управління конфліктами інтересів;
- 6) дотримуватись обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції"
- 7) повинен мати інші професійні знання, досвід та навички, визначені Загальними зборами учасників Товариства.

5.3. Щодо ділової репутації – ділова репутація не повинна мати ознак небездоганної ділової репутації, а саме:

- 1) наявність в особи судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку;
- 2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);
- 3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);
- 4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);
- 5) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);
- 6) невиконання особою протягом останніх трьох років взятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку
- 7) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення вимог законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;
- 8) обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера фінансової установи або керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи (виконання обов'язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження Національного банку, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства та/або в разі невідповідності особи вимогам щодо ділової репутації без повідомлення про це Національному банку [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження будь-якої фінансової установи - після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];
- 9) застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю або діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);
- 10) звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років з дня прийняття відповідного рішення);

11) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату або -перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління або контролю або на посаді керівника та/або головного бухгалтера фінансової установи, іноземної фінансової установи, або керівника підрозділу внутрішнього аудиту/контролю за фінансовою установою, іноземною фінансовою установою (або виконання обов'язків за посадою), або

12) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу про:

- призначення тимчасової адміністрації та/або
- віднесення до категорії неплатоспроможних, або

13) визнання банкрутом, та/або відкликання/анулювання ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності), та/або застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни, або припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою вимог законодавства України.

14) ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з правопорушеннями, є набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).

5.4. Внутрішній аудитор повинен проходити не менш ніж 1 раз на рік підвищення кваліфікації та навчання у вигляді семінарів, тренінгів, круглих столів.

5.5. Внутрішній аудитор повинен володіти знаннями нормативних правових актів України, в тому числі з питань аудиторської діяльності, бухгалтерського обліку, фінансів, права, інформаційних технологій, законодавства щодо діяльності Товариства, фінансового, організаційного менеджменту.

6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

6.1. Служба внутрішнього аудиту (контролю) з метою реалізації покладених на неї завдань та функцій має право:

6.1.1. Отримувати необхідні документи, які стосуються предмета внутрішнього аудиту (контролю) і знаходяться у Товаристві;

6.1.2. проводити плановий та позаплановий внутрішній аудит (контроль) Товариства;

6.1.3. визначати відповідність дій та операцій, що здійснюються працівниками Товариства, вимогам чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, рішенням Товариства, які визначають політику та стратегію Товариства, процедуру прийняття і реалізацію рішень, організацію обліку та звітності;

6.1.4. перевіряти розрахунково-касові документи, правочини Товариства, фінансову і статистичну

- звітність, іншу документацію, а у разі необхідності - наявність майна Товариства;
- 6.1.5. перевіряти документи, пов'язані із здійсненням фінансового моніторингу;
- 6.1.6. залучати у разі необхідності працівників інших структурних підрозділів Товариства (за згодою керівників таких структурних підрозділів) та/або зовнішніх експертів, консультантів, аудиторів (за погодженням з вищим органом управління Товариства) для виконання поставлених перед службою внутрішнього аудиту (контролю) завдань;
- 6.1.7. мати безперешкодний доступ до підрозділу, що перевіряється, а також у приміщення, що використовуються для зберігання документів, матеріальних цінностей, отримувати інформацію, яка зберігається на магнітних та інших носіях інформації;
- 6.1.8. з дозволу Директора Товариства 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;
- 6.1.9. при виявленні порушень чинного законодавства, випадків розкрадань, допущених працівниками Товариства, рекомендувати Загальним зборам учасників Товариства, Директору Товариства усунення їх від виконання обов'язків;
- 6.1.10. при встановленні фактів зловживання службовим становищем Директором Товариства повідомляти про такі випадки Єдиного учасника Товариства в найкоротші строки;
- 6.1.11. мати необмежений доступ до всіх бухгалтерських документів, активів та структурних підрозділів Товариства;
- 6.1.12. отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від працівників Товариства;
- 6.1.13. звертатися до будь-якого з працівників Товариства із запитаннями та отримувати письмові чи усні пояснення, якщо це необхідно для ефективного виконання покладених на службу внутрішнього аудиту (контролю) обов'язків;
- 6.1.14. мати можливість безпосереднього та невідкладного спілкування з Учасниками Товариства або їх представниками;
- 6.1.15. проводити операційний (управлінський) аудит із метою виявлення можливостей підвищення продуктивності праці та усунення факторів неефективності;
- 6.1.16. підвищувати кваліфікацію керівника та працівників структурного підрозділу або окремої посадової особи, що проводять внутрішній аудит (контроль) Товариства;
- 6.1.17. вносити на розгляд Загальним зборам учасників Товариства, наглядовій (спостережній) раді (у разі утворення) пропозиції з удосконалення діяльності Товариства та служби внутрішнього аудиту (контролю);
- 6.1.18. інші права, передбачені законодавством України.
- 6.2. Служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) має обов'язок:
- 6.2.1. проводити внутрішній аудит (контроль) відповідно до вимог законодавства України, положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) та інших внутрішніх документів Товариства;
- 6.2.2. забезпечувати організацію постійного контролю за дотриманням працівниками Товариства встановлених процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками;
- 6.2.3. проводити розгляд фактів порушень працівниками Товариства чинного законодавства та внутрішніх документів, які регулюють діяльність Товариства;
- 6.2.4. інформувати Директора Товариства про недопущення дій, результатом яких може стати порушення чинного законодавства.
- 6.2.5. розробляти рекомендації щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснювати контроль за їх виконанням;
- 6.2.6. забезпечувати схоронність та повернення одержаних від структурних підрозділів Товариства документів на всіх носіях;
- 6.2.7. забезпечувати повноту документування кожного факту перевірки, оформлювати письмово висновки, де мають бути відображені усі питання, вивчені під час перевірки, та рекомендації;
- 6.2.8. організувати роботу служби внутрішнього аудиту з виконання покладених на неї завдань;
- 6.2.9. дотримуватися вимог нормативно-правових актів, положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) та інших внутрішніх документів Товариства;

6.2.10. готувати та своєчасно подати звіти Загальним зборам учасників Товариства за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та повідомити про виявлені під час проведення цього внутрішнього аудиту (контролю) недоліки та ризики;

6.2.11. забезпечувати конфіденційність інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;

6.2.12. провести моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства;

6.2.13. вживати заходів щодо недопущення будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів;

6.2.14. невідкладно в письмовій формі повідомити Єдиного учасника Товариства про наявність конфлікту інтересів.

6.3. Служба несе відповідальність за достовірність звітів, які подаються Загальним зборам учасників Товариства, Директору Товариства щодо питань, віднесених до її компетенції.

6.4. Служба не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

6.5. Внутрішній аудитор, працівники Служби несуть відповідальність, передбачену цивільно – правовими, трудовими договорами (контрактами).

7. ОБСЯГ ТА НАПРЯМИ РОБОТИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

7.1. До обсягу роботи внутрішнього аудиту (контролю) належить, але не обмежуючись цим, перевірка та оцінка адекватності й ефективності корпоративного управління, управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також якість виконання працівниками покладених на них обов'язків з метою досягнення цілей Товариства.

7.2. Діяльність Служби внутрішнього аудиту (контролю) повинна охоплювати всі напрями роботи Товариства.

7.3. Об'єктами внутрішнього аудиторського контролю повинні бути:

- операції Товариства і їх відповідність законодавству України;
- види операцій Товариства, ефективність їх здійснення та оцінка ризиків;
- правила та процедури, згідно з якими здійснюються операції Товариства, та їх дотримання;
- рівень комп'ютеризації та стан технічного, інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня бухгалтерська і фінансова звітність Товариства, адекватність відображення в ній діяльності Товариства;
- організація бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства;
- управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства тощо.

7.4. В процесі аудиторської перевірки звертається увага на такі фактори:

- компетентність працівників, відповідність посадам, які вони обіймають;
- дотримання законодавства щодо здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг України, розкриття інформації, повноти та своєчасності підготовки та надання звітності;
- фінансовий стан та дотримання показників фінансового стану Товариства;
- складність та змінюваність видів операцій Товариства;
- доцільність розширення мережі філій (відокремлених підрозділів) Товариства, ефективність роботи окремих філій (представництв)/відокремлених підрозділів;
- раціональність витрат;
- ступінь технічного та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- адекватність та ефективність процедур внутрішнього контролю;
- організаційні, операційні та економічні зміни в Товариства.

7.5. Аудиторська перевірка повинна виявляти:

- проблеми контролю і корпоративного управління;
- сфери підвищеного ризику Товариства;
- невиправдані витрати Товариства;
- неефективне використання інтелектуального потенціалу працівників;
- неповноцінне використання технічних засобів;

- невідповідність кількості працівників обсягам виконуваних робіт;
- будь-які фактори, що негативно впливають на виконання завдань Товариства.

8. ЗВІТУВАННЯ

8.1. Внутрішній аудитор звітує перед Загальними зборами учасників Товариства:

- за результатами кожного календарного року — шляхом надання звіту про результати діяльності Служби внутрішнього аудиту (контролю) за рік, у тому числі із стислим описом по виявлених критичних недоліках, рекомендованих внутрішнім аудитом заходах та запланованих діях виконавчого органу, та виконання річного плану внутрішнього аудиту;
- про дотримання організаційної незалежності внутрішнього аудитора - щонайменше один раз на три роки;
- про результати проведених спеціальних аудитів та розслідувань — одразу після їх проведення;
- про план діяльності Служби внутрішнього аудиту (контролю) (внутрішнього аудитора) на наступний рік;
- про необхідність внесення змін та доповнень до цього Положення — за результатами кожного календарного року.

8.2. Річні звіти Служби внутрішнього аудиту (контролю) мають містити також питання значних ризиків, які можуть виникнути у Товариства, та внутрішнього контролю, у тому числі ризики шахрайства, та інші питання за запитом Директора та Загальних зборів учасників Товариства.

8.3. Всі звіти та висновки за результатами аудиторських перевірок та рекомендації, надані внутрішнім аудитором, мають доводитися до відома Директора Товариства одразу після завершення перевірок для ознайомлення, надання відповідних коментарів/пояснень та виправлення недоліків у роботі підрозділів Товариства.

9. ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ) ТА ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

9.1. Проведення перевірки діяльності Товариства здійснюється внутрішнім аудитором відповідно до цього Положення.

9.2. Перевірка діяльності Товариства здійснюється внутрішнім аудитором згідно річного плану, що складається внутрішнім аудитором та доводиться до відома Загальних зборів учасників Товариства.

9.3. Перевірки, також, можуть бути здійснені за окремими дорученнями Загальних зборів учасників Товариства.

9.4. При проведенні внутрішнього аудиту (контролю) структурних підрозділів Товариства можуть бути передбачені такі етапи перевірки:

- отримання повної інформації про структурний підрозділ, що перевіряється;
- складання та виконання плану перевірки Служби внутрішнього аудиту (контролю), в якому повинні бути відображені мета та процедури перевірки з урахуванням інформації про підрозділ, що перевіряється;
- проведення перевірки отриманої інформації на суттєвість, оцінка ризику за операціями, що допомагає визначитись, яку фінансову звітність необхідно проаналізувати, який розмір вибірки використати і які види аналітичних процедур провести;
- здійснення документального підтвердження виконання всіх процедур проведення внутрішнього аудиту (контролю) шляхом підготовки робочої документації аудиторської перевірки;
- складання внутрішнім аудитором висновків та пропозицій щодо результатів перевірки відповідних структурних підрозділів Товариства.

9.5. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності Товариства служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує загальним зборам учасників Товариства.

9.6. Висновок (звіт) складається і підписується внутрішнім аудитором Товариства.

9.7. У висновку (звіті) викладаються виявлені недоліки та порушення, що характеризують

проведення відповідних фінансових операцій. Необхідно також викласти причини, що створили умови для здійснення порушень, та надати свої пропозиції про прийняття заходів щодо їх усунення. Висновок повинен містити оцінку стану системи внутрішнього контролю відповідного підрозділу Товариства.

9.8. Для прийняття організаційних заходів висновок направляється Загальним зборам учасників Товариства.

10. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ІЗ ЗОВНІШНІМ АУДИТОРОМ ТА ОРГАНАМИ ДЕРЖАВНОЇ ВЛАДИ, У ТОМУ ЧИСЛІ НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ, ЯКІ В МЕЖАХ КОМПЕТЕНЦІЇ ЗДІЙСНЮЮТЬ НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ТОВАРИСТВА

10.1. Служба внутрішнього аудиту (контролю) уповноважена підтримувати взаємовідносини та обмінюватися інформацією з зовнішніми аудитором Товариства з питань проведення внутрішнього аудиту, у тому числі порядку застосування відповідних процедур аудиту, та органами державної влади та управління, у т.ч. Національним банком України, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства.

10.2. Взаємовідносини та обмін інформацією між Службою та зовнішнім аудитором Товариства, органами державної влади та управління, у т.ч. Національним банком України, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, відбуваються з дотриманням вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську та комерційну таємницю.

10.3. Цілі внутрішнього аудиту відрізняються від цілей зовнішнього аудиту, призначенням якого є надання незалежного висновку щодо фінансових звітів Товариства.

10.4. Незалежний зовнішній аудитор Товариства може використовувати результати роботи внутрішнього аудитора.

10.5. Внутрішній аудитор не несе відповідальності за використання незалежним зовнішнім аудитором Товариства результатів його роботи.

11. РЕАГУВАННЯ НА ВИСНОВКИ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

11.1. Рекомендації, зауваження, застереження щодо діяльності Товариства викладені в звітах внутрішнього аудиту доводяться Загальними зборами учасників Товариства до Директора Товариства з встановленням терміну на реагування.

11.2. Директор Товариства після отримання матеріалів внутрішнього аудиту від вищого органу управління у встановлені терміни виправляє виявлені внутрішнім аудитом недоліки та доповідає про це Загальним зборам учасників.

11.3. Під час виправлення виявлених внутрішнім аудитом порушень Директор Товариства та окремі працівники, які займаються усуненням виявлених порушень мають право консультуватися з внутрішнім аудитором щодо виправлення отриманих зауважень.

12. ОСОБЛИВОСТІ ВЗАЄМОДІЇ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ) З ІНШИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ ТА ПОСАДОВИМИ ОСОБАМИ ТОВАРИСТВА

12.1. Внутрішній аудитор спілкується і взаємодіє безпосередньо з Загальними зборами учасників Товариства, у тому числі шляхом участі у засіданнях Загальних зборів учасників Товариства та, за необхідності, між засіданнями.

12.2. Органи управління Товариства зобов'язані своєчасно реагувати на рекомендації внутрішнього аудитора. Директор Товариства має право взяти на себе ризик невиконання рекомендацій у зв'язку з будь-якими міркуваннями. В такому разі внутрішній аудитор невідкладно повідомляє про це Єдиного учасника Товариства.

12.3. Внутрішній аудитор повинен залишатися повністю незалежними від підрозділів, що перевіряються та будуть підлягати аудиту в майбутньому, зокрема від контрольних процедур, пов'язаних з поточними операціями.

12.4. Діяльність внутрішнього аудитора має бути вільною від будь-якого втручання з боку інших

підрозділів та посадових осіб Товариства, у тому числі щодо питань вибору об'єкту та обсягу аудиту, процедур, частоти, строку проведення перевірок та змісту аудиторських звітів з метою забезпечення незалежності та об'єктивності у діяльності внутрішнього аудитора.

12.5. Внутрішній аудитор має бути об'єктивним у процесі збору, оцінки та обговорення інформації, що стосується діяльності або процесу, який перевіряється.

12.6. Внутрішній аудитор повинен надавати виважену оцінку з урахуванням усіх відповідних обставин та не перебувати під впливом особистих інтересів або інтересів інших осіб. Це особливе положення внутрішнього аудитора, яке має за мету забезпечити його незалежність, повинно бути взяте до уваги усіма органами та структурними підрозділами Товариства.

12.7. У питаннях управління ризиками Товариства внутрішній аудитор взаємодіє з посадовою особою відповідальною за управління ризиками, зокрема надає пропозиції до проектів документів щодо управління ризиками.

12.8. Працівники інших підрозділів Товариства не можуть самостійно брати на себе повноваження внутрішнього аудиту. Проте ті з них, які володіють специфічною інформацією, мають допомагати внутрішньому аудитору.

12.9. Внутрішній аудитор отримує від підрозділів у міру потреби:

12.9.1. Від бухгалтерії:

- первинні документи, діючі нормативи і інші відомості, необхідні для проведення перевірок, експертиз, аналізу;
- проміжну та річну фінансову звітність, облікові реєстри, звітні дані та іншу облікову інформацію;
- звіти про роботу, що проведена відповідним підрозділом за результатами аудиторської перевірки.
- господарські договори з додатками, угоди, акти, векселі, страхові свідоцтва, сертифікати, ліцензії, довіреності і інші юридичні документи;
- накази, штатні розписи, документи з кадрової роботи;
- інші необхідні для проведення аудиту матеріали.

12.10. Служба внутрішнього аудиту видає бухгалтерії, відділу персоналу і іншим підрозділам: акти перевірок, висновки, пропозиції і рекомендації з питань обліку і контролю.

12.11. Служба під час виконання своїх функцій може ініціювати спілкування з Керівниками та з будь-якими працівниками Товариства, підрозділами Товариства, у тому числі відокремленими, що забезпечують надання фінансових послуг, незалежно від країни їх місцезнаходження, та мати доступ до будь-яких документів та інформації Товариства, його афілійованих осіб, архівів, даних, у тому числі електронних баз даних у режимі перегляду, і об'єктів Товариства, у тому числі до управлінської інформації, документів з прийняття рішень органами управління Товариства, з питань, віднесених до компетенції Служби.

13. ПІДЗВІТНІСТЬ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

13.1. Внутрішній аудитор звітує перед Загальними зборами учасників Товариства про діяльність не рідше одного разу на рік. Звіти повинні включати інформацію, передбачену розділом 8 цього Положення.

13.2. Єдиний учасник Товариства щорічно оцінюють діяльність внутрішнього аудитора на підставі наданого звіту та виконання планів діяльності Служби внутрішнього аудиту (контролю).

14. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

14.1. Єдиний учасник Товариства, Директор Товариства та інші посадові особи зобов'язані забезпечувати:

- надання службі внутрішнього аудиту (контролю) повного та безперешкодного доступу до документів, інформації та баз даних, які стосуються проведення внутрішнього аудиту (контролю);
- незалежність служби внутрішнього аудиту (контролю) від інших структурних підрозділів Товариства та відсутність втручання в його діяльність будь-яких осіб;
- створення належних умов для проведення внутрішнього аудиту (контролю);

- вжиття відповідних заходів реагування за результатами проведення внутрішнього аудиту (контролю);
- в межах своєї компетенції достатню штатну чисельність служби внутрішнього аудиту (контролю) виходячи із умов діяльності та обсягів робіт, що покладаються на службу внутрішнього аудиту (контролю);
- систематичне підвищення кваліфікації працівників служби внутрішнього аудиту (контролю).

14.2. Розмір винагороди служби внутрішнього аудиту (контролю) встановлюється Загальними зборами учасників та виплачується лише на умовах, передбачених цивільно-правовими договорами, які можуть бути на платній або безоплатній основі, або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними.

15. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

15.1. Внутрішній аудитор зобов'язаний:

- 15.1.1. Вживати заходів щодо недопущення будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів;
- 15.1.2. Невідкладно в письмовій формі повідомити Єдиного учасника Товариства про наявність конфлікту інтересів.

15.2. У разі наявності конфлікту інтересів, внутрішній аудитор не повинні виконувати завдання з внутрішнього аудиту (контролю).

15.3. Урегулювання конфлікту інтересів може здійснюватися шляхом:

- передачі завдання з внутрішнього аудиту (контролю) для виконання іншому працівнику структурного підрозділу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства;
- визначення іншої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства;
- призначення іншого керівника структурного підрозділу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

15.4. Урегулювання конфлікту інтересів забезпечується керівником структурного підрозділу, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, та органом, якому підпорядковується служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, в межах їхньої компетенції.

16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Внутрішній аудитор щорічно розглядає питання про необхідність внесення змін та доповнень до цього Положення.

16.2. Положення, а також усі зміни та доповнення до нього затверджуються Загальними зборами учасників Товариства.

16.3. У випадку, якщо норми цього Положення суперечать вимогам Статуту Товариства, пріоритетними є положення Статуту.