

ПОЛОЖЕННЯ
про службу внутрішнього аудиту (контролю)
кредитної спілки «КАЛИНА»
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.
ВИМОГИ ДО ОКРЕМОЇ ПОСАДОВОЇ ОСОБИ, ЩО ПРОВІДИТЬ ВНУТРІШНІЙ
АУДИТ (КОНТРОЛЬ) КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

1.1. Це Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки «КАЛИНА» розроблено на виконання вимог ст.15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1772 від 05.06.2014 р (надалі – Порядок №1772), Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджено постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153 (надалі – Положення №153), Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, що затверджено Постановою Правління Національного банку України 28.07.2020 № 107 (надалі – Положення №107).

1.2. Цим Положенням визначаються порядок діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), її статус, функціональні обов'язки та повноваження, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодія, а також інші вимоги щодо служби внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки.

1.3. Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки «КАЛИНА» (далі – кредитна спілка) є окремою посадовою особою, а саме інспектором-ревізором, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки та усіх її відокремлених підрозділів (за наявності).

1.4. Інспектор-ревізор належить, відповідно до Положення №153, до переліку ключових осіб кредитної спілки.

1.5. Окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки, не може бути контролером кредитної спілки та/або суміщувати свою діяльність з обов'язками іншого працівника кредитної спілки, у тому числі не має права очолювати правління цієї кредитної спілки або виконувати обов'язки голови правління (одноосібного виконавчого органу), або суміщати свою діяльність з обов'язками іншого працівника цієї кредитної спілки.

1.6. За рішенням спостережної ради, окремою посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки, може визначатися особа, яка також працює за сумісництвом в іншій юридичній особі.

1.7. Інспектор-ревізор повинен відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Положенням №153.

Внутрішній аудит (контроль) фінансової установи проводиться особами, які досвід роботи не менше ніж два роки.

1.8. Загальними вимогами до професійної придатності окремої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки є:

- 1) наявність у неї:
 - повної цивільної дієздатності;
 - вищої освіти не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняної до неї;
 - сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру кредитної спілки,

особливостей її діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;

- можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

2) відсутність у інспектора-ревізора реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ним своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами кредитної спілки щодо управління конфліктами інтересів;

3) дотримання нею обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції».

1.9. Кредитна спілка під час перевірки відповідності кандидата на посаду інспектора-ревізора має:

1) запитати та отримати від кандидата документи та/або інформацію, що підтверджує його відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;

2) провести перевірку достовірності поданих кандидатом документів та/або інформації;

3) провести перевірку відповідності кандидата вимогам щодо ділової репутації;

4) провести перевірку відповідності кандидата вимогам щодо професійної придатності шляхом проведення співбесіди та/або тестування та аналізу інформації, наданої кандидатом.

Інспектор-ревізор має протягом усього часу обіймання посади відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

1.10. Кредитна спілка постійно контролює відповідність інспектора-ревізора вимогам законодавства України.

1.11. Кредитна спілка зобов'язана перевіряти відповідність інспектора-ревізора вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених Положенням №153, а також документально оформляти та зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідного оцінювання.

2. ЦІЛІ, ЗАВДАННЯ ТА ФУНКЦІЇ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

2.1. Функції служби внутрішнього аудиту (контролю):

2.1.1. нагляд за поточною діяльністю кредитної спілки;

2.1.2. контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління кредитної спілки;

2.1.3. перевірка результатів поточної фінансової діяльності кредитної спілки;

2.1.4. аналіз інформації про діяльність кредитної спілки, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами кредитної спілки;

2.1.5. внутрішня перевірка дотримання кредитною спілкою вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2.1.6. виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю кредитної спілки.

2.2. Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

2.2.1. надання голові правління, спостережній раді кредитної спілки незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління кредитної спілки;
- відповідності діяльності кредитної спілки вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів кредитної спілки;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами кредитної спілки та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у кредитній спілці 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);
- проблемних питань та ознак неналежної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- дотримання кредитною спілкою вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.2.2. сприяння голові правління, спостережній раді кредитної спілки, в поліпшенні якості системи управління кредитної спілки.

2.3. Завданнями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

- річне планування завдань служби внутрішнього аудиту (контролю);
- реалізація завдань згідно із затвердженими планами;
- своєчасне надання звітів спостережній раді кредитної спілки;
- сприяння органам управління кредитної спілки в покращенні системи управління кредитною спілкою;
- моніторинг впровадження структурними підрозділами кредитної спілки прийнятих рекомендацій;
- виявлення сфер потенційних збитків для кредитної спілки, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів кредитної спілки;
- взаємодія із зовнішніми аудиторами;
- аналіз висновків зовнішніх аудиторів та здійснення моніторингу виконання рекомендацій зовнішніх аудиторів;
- взаємодія з іншими підрозділами кредитної спілки у сфері організації контролю і моніторингу системи управління кредитною спілкою;
- участь у службових розслідуваннях та інформування органів управління кредитної спілки про результати таких розслідувань;
- розробка та впровадження програм оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю).

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

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

- отримувати необхідні документи, які стосуються предмета внутрішнього аудиту (контролю) і знаходяться у кредитній спілці;
- проводити планові та позапланові перевірки,
- залучати у разі необхідності працівників інших структурних підрозділів кредитної спілки (за згодою керівників таких структурних підрозділів) та/або зовнішніх експертів, консультантів, аудиторів (за погодженням з спостережною радою кредитної спілки) для виконання поставлених перед службою внутрішнього аудиту (контролю) завдань;
- мати безперешкодний доступ до підрозділу, що перевіряється, а також у приміщення, що використовуються для зберігання документів, матеріальних цінностей, отримувати інформацію, яка зберігається на електронних носіях інформації;
- отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від працівників кредитної спілки;
- перевіряти розрахунково-касові документи, правочини, укладені кредитною спілкою, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а у разі необхідності - перевіряти наявність майна;
- підвищувати кваліфікацію шляхом участі у семінарах, тренінгах та/або шляхом самопідготовки;
- вносити на розгляд спостережній раді кредитної спілки пропозиції з удосконалення діяльності спілки та служби внутрішнього аудиту (контролю).

3.2. До основних обов'язків служби внутрішнього аудиту (контролю) належать:

- проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог Порядку №1772, інших нормативно-правових актів, внутрішніх документів кредитної спілки;
- підготовка та своєчасне подання звітів спостережній раді кредитної спілки за результатами внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки та повідомлення про виявлені під час проведення цього внутрішнього аудиту (контролю) недоліки та ризики;
- забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;
- проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки;
- проведення внутрішніх перевірок діяльності кредитної спілки на предмет дотримання вимог законодавства у сфері легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (надалі – внутрішні перевірки);

- постійне вдосконалення системи внутрішнього аудиту (контролю) з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема забезпечення своєчасного виявлення проблемних питань та ознак неналежної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- здійснення контролю за усуненням порушень, виявлених під час внутрішніх перевірок.

3.3. Окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки несе відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків згідно чинного законодавства України.

4. ПІДЗВІТНІСТЬ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ). ПРИЗНАЧЕННЯ НА ПОСАДУ

4.1. У своїй роботі служба внутрішнього аудиту (контролю) підпорядкована та підзвітна спостережній раді кредитної спілки.

4.2. Внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки проводиться особою, яка призначається на посаду спостережною радою кредитної спілки.

4.3. Інспектор-ревізор призначається на посаду з дотриманням вимог, встановлених Положенням №153. Зокрема, кредитна спілка, повідомляє Національний банк України протягом п'яти робочих днів про:

1) призначення інспектора-ревізора;

2) звільнення інспектора-ревізора;

3) покладення виконання обов'язків інспектора-ревізора на іншу особу, крім покладення виконання обов'язків на час його тимчасової відсутності на строк не більше двох місяців.

4.4. Служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше, ніж раз на рік звітує на засіданні спостережної ради кредитної спілки про проведені планові, позапланові перевірки, зроблені висновки та надані рекомендації за результатами їх проведення, а також реалізацію інших завдань.

4.5. Результати проведення внутрішніх перевірок доводяться до відома голови правління та працівника кредитної спілки, відповідального за проведення фінансового моніторингу.

5. ОСОБЛИВОСТІ ВЗАЄМОДІЇ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ) З ІНШИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ ТА ПОСАДОВИМИ ОСОБАМИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. СПОСОБИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

5.1. Служба внутрішнього аудиту (контролю) організаційно не залежить від інших підрозділів кредитної спілки (не підпорядковується таким підрозділам).

5.2. Окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки, зобов'язана:

- вживати заходів щодо недопущення будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів, запобігати виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх урегулюванню;

- дотримуватися вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;

- невідкладно в письмовій формі повідомити спостережну раду кредитної спілки про наявність конфлікту інтересів;

- дотримуватись запровадженої в кредитній спілці політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

5.3. У разі наявності конфлікту інтересів у посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки, така особа не повинна виконувати завдання з внутрішнього аудиту (контролю).

5.4. Урегулювання конфлікту інтересів може здійснюватися шляхом призначення іншої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки.

5.5. Урегулювання конфлікту інтересів забезпечується посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки, та спостережною радою кредитної спілки, в межах їхньої компетенції.

5.6. Інспектор-ревізор здійснює свою діяльність на підставі посадової інструкції, яка затверджується спостережною радою кредитної спілки.

5.7. Голові правління кредитної спілки заборонено встановлювати будь-які обмеження або обов'язкові вимоги щодо внутрішнього аудиту (контролю).

5.8. Висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту (контролю) доводяться до відома голови правління кредитної спілки.

5.9. Інспектор-ревізор повинен повідомляти кредитну спілку про інформацію та/або про обставини, які можуть вплинути на їх відповідність установленим чинним законодавством України вимогам, протягом п'яти календарних днів із дня виявлення такої інформації та/або обставин.

6. ФОРМИ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ).

ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

6.1. Внутрішній аудит (контроль) здійснюється шляхом проведення планових та позапланових перевірок, складення висновків, рекомендацій за результатами їх проведення, звітів для спостережної ради кредитної спілки, а також реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки.

6.2. Планові перевірки здійснюються щокварталу на підставі річного плану проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки, який розробляється інспектором-ревізором та затверджується спостережною радою кредитної спілки не пізніше, ніж до 25 лютого поточного року. Річний план повинен включати напрямки, період проведення, період діяльності кредитної спілки за який проводиться перевірка чи виконується завдання.

6.3. Позапланові перевірки проводяться інспектором-ревізором з власної ініціативи не рідше, ніж раз на рік або на виконання вказівок спостережної ради кредитної спілки.

6.4. За результатами планових перевірок служба внутрішнього аудиту (контролю) щокварталу складає висновки та рекомендації.

6.5. За результатами позапланових перевірок висновки та рекомендації складаються протягом трьох робочих днів після проведення позапланової перевірки.

6.6. Висновки, рекомендації та звіти служби внутрішнього аудиту (контролю) підписуються посадовою особою, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки.

6.7. У звіті викладаються виявлені недоліки в діяльності кредитної спілки, порушення спілкою вимог законодавства, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, а також пропозиції щодо їх усунення.

7. ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНІХ ПЕРЕВІРОК НА ПРЕДМЕТ ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ

7.1. Внутрішні перевірки проводяться не рідше, ніж один раз на рік.

7.2. Внутрішні перевірки повинні включати питання щодо достатності вжитих кредитною спілкою заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, достатності та ефективності запровадженої системи автоматизації (за наявності) для виконання кредитною спілкою обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, відповідності відповідального працівника установи вимогам, установленим Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Положенням № 107.

7.3. За результатами внутрішньої перевірки складається звіт. За потреби до звітів можуть додаватися висновки та пропозиції служби внутрішнього аудиту (контролю) щодо усунення недоліків, виявлених за результатами внутрішньої перевірки.

7.4. Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки зобов'язана скласти план заходів щодо усунення виявлених порушень вимог законодавства України та/або недоліків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення з метою мінімізації ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення та недопущення порушень у майбутньому (далі - план зменшення

ризиків) не пізніше 15 робочих днів із дати підписання особою(ами), яка(і) здійснювала(и) внутрішню перевірку, звіту за результатами внутрішньої перевірки.

7.5. Кредитна спілка зобов'язана подати в електронному вигляді звіт за результатами внутрішньої перевірки із супровідним листом, підписаним КЕП керівника установи, до Національного банку України не пізніше двадцятого робочого дня з дня його підписання/отримання із забезпеченням гарантованої його доставки та конфіденційності.