



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради АТ «БТА БАНК»
Протокол № 17 від «08» червня 2026 р.
Голова Наглядової ради АТ «БТА БАНК»

  **Ашбек МУХАМЄД-РАХІМОВ**

СТАТУТ внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК»

м. Київ – 2026 рік

ЗМІСТ

1.	Терміни та скорочення	3
2.	Загальні положення	5
3.	Мета, завдання та принципи функції внутрішнього аудиту	5
4.	Мандат внутрішнього аудиту як третьої лінії захисту в системі внутрішнього контролю Банку	6
5.	Організаційна структура функції внутрішнього аудиту. Місце в організаційній структурі Банку та підзвітність СВА	8
6.	Функції та завдання СВА. Види завдань внутрішнього аудиту, які мають виконуватись СВА	11
7.	Порядок взаємодії та обміну інформацією начальника СВА з зацікавленими особами	13
8.	Порядок звітування СВА Наглядовій раді та Аудиторському комітету	15
9.	Вимоги щодо забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту, включаючи проведення внутрішніх та зовнішніх оцінок якості функції внутрішнього аудиту	16
10.	Вимоги до професійного розвитку та навчання внутрішніх аудиторів	17
11.	Зобов'язання дотримуватися законодавства України та ГСВА	17
12.	Порядок перегляду та внесення змін до Статуту	18
13.	Заключні положення	18

1. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

1.1. Терміни та скорочення, що використовуються по тексту цього Статуту, слід тлумачити наступним чином:

аудиторський звіт	висновок за результатами завдання внутрішнього аудиту - професійне судження внутрішніх аудиторів щодо спостережень, виявлених під час виконання завдання, яке ґрунтується на об'єктивній оцінці сукупності фактів та доказів
Аудиторський комітет	Аудиторський комітет Наглядової ради АТ «БТА БАНК»
аудиторська перевірка	діяльність СВА, що полягає у проведенні незалежної, об'єктивної та основаної на ризик-орієнтованому підході оцінці для надання впевненості, яка, серед іншого, включає виконання завдань внутрішнього аудиту для оцінки відповідності, завдань у сфері фінансів, операційної діяльності та інформаційно-комунікаційних технологій з метою надання впевненості щодо ефективності та адекватності корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку
Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК» або АТ «БТА БАНК»
внутрішній аудитор	начальник та/або працівник СВА
ГСВА	Глобальні стандарти внутрішнього аудиту прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та опубліковані 09.01.2024 міжнародним Інститутом внутрішніх аудиторів
завдання внутрішнього аудиту	окреме завдання внутрішнього аудиту з надання впевненості або консультаційних послуг, що включає завдання та/або види діяльності, спрямовані на досягнення очікуваних результатів та чіткий кінцевий результат, якого необхідно досягти під час виконання такого завдання;
зацікавлена особа	сторона, прямо або опосередковано зацікавлена в результатах діяльності Банку, включаючи акціонерів Банку, Наглядову раду, Аудиторський комітет, Правління, НБУ та зовнішніх аудиторів
зовнішній аудитор	аудиторська фірма, яка відповідно до законодавства України здійснює аудит річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку, а також надає аудиторські послуги Банку
консультаційні послуги	діяльність СВА, що полягає у наданні внутрішніми аудиторами консультацій зацікавленим особам з метою вдосконалення корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку без надання впевненості та без виконання обов'язків органів управління Банку
куратор завдання внутрішнього аудиту	внутрішній аудитор, уповноважений начальником СВА на здійснення контролю за виконанням завдання внутрішнього аудиту та за його результатами
НБУ	Національний банк України
надання впевненості	свідчення, спрямоване на надання впевненості та/або підвищення рівня впевненості зацікавлених осіб щодо організаційних процесів ефективного та адекватного корпоративного управління, системи внутрішнього контролю,

	системи управління ризиками в Банку
начальник СВА	посадова особа Банку, відповідальна за ефективне управління всіма аспектами функції внутрішнього аудиту відповідно до ГСВА та законодавства України
Положення НБУ	Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311, в редакції постанови Правління НБУ від 19.12.2025 №151
Положення про СВА	Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК»
програма завдання внутрішнього аудиту	документ, який визначає завдання, що мають бути виконані працівником / групою працівників СВА для досягнення цілей завдання, строк виконання, а також методологію та необхідні для виконання таких завдань інструменти і перелік внутрішніх аудиторів, призначених для виконання цих завдань
професійний скептицизм	ставлення внутрішнього аудитора до отриманої під час виконання завдання внутрішнього аудиту інформації, що включає ставлення під сумнів і критичну оцінку достовірності інформації, та уважність до обставин, які можуть свідчити про можливі викривлення внаслідок шахрайства чи помилки
річний план внутрішнього аудиту	затверджений Наглядовою радою Банку документ, що ґрунтується на ризик-орієнтованому підході, стратегії діяльності Банку та визначає завдання та інші послуги внутрішнього аудиту, визначені для проведення аудиту впродовж року
робочі документи	документи та/або записи в електронній або паперовій формі, що створюються під час планування та виконання завдань внутрішнього аудиту
СВА	Служба внутрішнього аудиту – незалежний постійно діючий підрозділ Банку, що забезпечує виконання функції внутрішнього аудиту та діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК»
Стратегія	Стратегія внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК»
спостереження внутрішнього аудиту	встановлення факту наявності невідповідності між критеріями оцінки і фактичним станом діяльності, що перевіряється
функція внутрішнього аудиту	діяльність СВА, що забезпечує виконання функції третьої лінії захисту шляхом надання впевненості та/або консультаційних послуг щодо реалізації стратегії діяльності та бізнес-плану Банку, застосовуючи систематичний, послідовний підхід до оцінки та вдосконалення процесів корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку, а також надання рекомендацій щодо їх удосконалення

1.2. Інші терміни, що вживаються в цьому Статуті, використовуються в значеннях, визначених законодавством України, Положенням НБУ та внутрішніми документами Банку.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Статут внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» (далі – Статут) є внутрішнім документом Банку, що визначає мандат внутрішнього аудиту (повноваження, відповідальність і роль внутрішнього аудиту), цілі, мету, підзвітність та організаційну структуру функції внутрішнього аудиту, види завдань внутрішнього аудиту відповідно до вимог законодавства України та ГСВА, а також порядок взаємодії внутрішніх аудиторів з зацікавленими особами.

2.2. Статут розроблено відповідно до Положення НБУ та ГСВА, з урахуванням вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку щодо внутрішнього аудиту.

2.3. Статут встановлює основні вимоги до організації функції внутрішнього аудиту, що враховують особливості діяльності Банку, характер і обсяги банківських та інших фінансових послуг, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку, з врахуванням мінімальних вимог, визначених в Положенні НБУ та ГСВА.

2.4. Статут створено для забезпечення організації незалежної та ефективної функції внутрішнього аудиту, що відповідає розміру Банку, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій Банку.

3. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ПРИНЦИПИ ФУНКЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

3.1. Мета функції внутрішнього аудиту в Банку – засноване на ризик-орієнтованому підході надання впевненості зацікавленим особам, включаючи Наглядову раду та Правління Банку щодо:

1) відповідності всіх видів діяльності підрозділів Банку (включаючи функції Банку, передані на аутсорсинг) порядкам та процедурам, визначеним у внутрішньобанківських документах, а також вимогам законодавства України;

2) ефективності корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками.

3.2. Функція внутрішнього аудиту є складовою корпоративного управління Банку та сприяє реалізації стратегії та бізнес-плану Банку шляхом надання впевненості та/або консультаційних послуг. Виконання мандата здійснюється через застосування систематичного, дисциплінованого та ризик-орієнтованого підходу до оцінки й удосконалення ефективності процесів корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками (ризик-менеджменту), а також через формування рекомендацій щодо їх покращення.

Основним завданням функції внутрішнього аудиту в Банку є:

- виконання незалежних та об'єктивних аудиторських перевірок усіх напрямів діяльності Банку;

- надання консультаційних послуг Наглядовій раді, Аудиторському комітету, Правлінню та структурним підрозділам Банку;

- здійснення моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок;

- своєчасне інформування Наглядової ради Банку, Правління Банку та НБУ про виявлені ризики, порушення та недоліки.

3.3. Функція внутрішнього аудиту Банку будується з дотриманням таких принципів:

1) чесність – внутрішні аудитори дотримуються корпоративних цінностей Банку, стандартів професійної етики, моральних принципів, що включають прозорість, професійну сміливість, відкритість і об'єктивність у прийнятті рішень незалежно від наявності стороннього впливу чи ризику негативних наслідків, а також здійснюють діяльності на основі достовірних і достатніх фактів, не надають неправдиву, викривлену чи неповну інформацію та не приховують виявлені факти, порушення або іншу суттєву інформацію;

2) об'єктивність - внутрішні аудитори забезпечують неупереджене та незалежне формування професійного судження, проводять оцінки та надають висновки без будь-якого

стороннього впливу, упереджень чи конфлікту інтересів; виявляють, розкривають та вживають заходів щодо реальних та потенційних конфліктів інтересів;

3) професійна компетентність - внутрішні аудитори мають достатні знання, навички та досвід, необхідні для проведення аудиту всіх сфер діяльності Банку та оцінки ризиків; підтримують на постійній основі належну кваліфікацію та здійснюють безперервний професійний розвиток;

4) належна професійна ретельність - внутрішні аудитори діють з уважністю, аналітичною розсудливістю та обґрунтованим професійним скептицизмом під час планування, виконання та документування результатів завдань внутрішнього аудиту; дотримуються методології внутрішнього аудиту та збирають необхідні та достатні докази для обґрунтування висновків;

5) конфіденційність - внутрішні аудитори використовують та забезпечують належний рівень захисту інформації, створеної та/або отриманої під час діяльності ПВА; не розголошують та не використовують на свою користь чи на користь третіх осіб інформацію з обмеженим доступом, включаючи банківську, комерційну таємницю та таємницю фінансової послуги;

6) пропорційність (адекватність) - забезпечення відповідності структура, ресурсів, обсягів та інтенсивності здійснення внутрішнього аудиту розмірам, складності та рівню ризиків Банку. Структура, ресурси та інтенсивність діяльності СВА мають бути адекватними бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій Банку;

7) незалежність - СВА вільний від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання своїх функцій; внутрішні аудитори мають пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової ради та Правління Банку; не входять (функціонально) до складу інших структурних підрозділів Банку; їх винагорода не пов'язана з фінансовими результатами Банку або його структурних підрозділів;

8) ризик-орієнтованість - організація функції внутрішнього аудиту та діяльності СВА, що ґрунтується на ризик-орієнтованому підході та передбачає застосування поглибленіших та частіших заходів з внутрішнього аудиту до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики.

3.4. Наглядова рада, Аудиторський комітет, Правління Банку та начальник СВА формують та підтримують атмосферу (англійською мовою *tone at the top*) з метою сприяння дотриманню вказаних принципів організації функції внутрішнього аудиту.

4. МАНДАТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ЯК ТРЕТЬОЇ ЛІНІЇ ЗАХИСТУ В СИСТЕМІ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БАНКУ

4.1. СВА є складовою системи внутрішнього контролю Банку – третя лінія захисту. СВА здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої (бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки) та другої ліній захисту (Служби управління ризиками, Служби комплаєнс-контролю, Управління фінансового моніторингу), не беручи на себе їх функцій та не замінюючи їх, а також загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів НБУ, зокрема Положенням НБУ.

Наглядова рада забезпечує організаційне та функціональне відокремлення СВА від підрозділів першої та другої лінії захисту.

Основна роль функції внутрішнього аудиту – проводити діяльність з внутрішнього аудиту і надавати послуги внутрішнього аудиту.

4.2. Мандат СВА охоплює всі аспекти діяльності Банку без обмежень.

СВА уповноважений здійснювати незалежну оцінку діяльності будь-яких структурних підрозділів, процесів, функцій та операцій Банку, включаючи функції, передані на аутсорсинг у порядку, що передбачений чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

4.3. Наглядова рада забезпечує незалежну та ефективну діяльність СВА шляхом:

1) підпорядкування СВА начальнику СВА;

- 2) підпорядкування та звітування начальника СВА Наглядовій раді Банку;
- 3) надання начальнику СВА прямої та необмеженої можливості обговорення питань внутрішнього аудиту безпосередньо з Наглядовою радою, Аудиторським комітетом без потреби (обов'язку) інформування про це Правління Банку;
- 4) забезпечення достатньої чисельності працівників СВА та рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань функції внутрішнього аудиту;
- 5) забезпечення безумовного права начальника СВА невідкладно письмово інформувати Наглядову раду, Аудиторський комітет про обґрунтоване занепокоєння стосовно наявних та/або потенційних проблем (недоліків) у діяльності Банку;
- 6) невідкладного проведення Наглядовою радою, Аудиторським комітетом зустрічей із начальником СВА з метою обговорення обґрунтованого занепокоєння стосовно наявних та/або потенційних проблем (недоліків) у діяльності Банку;
- 7) гарантованого необмеженого доступу внутрішніх аудиторів до даних, записів, інформації, персоналу та майна, необхідних для виконання мандата внутрішнього аудиту.

4.4. З метою здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальної оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку внутрішні аудитори мають право:

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

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

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

- бази даних та іншу інформацію з первинних документів Банку;
- програмне забезпечення, яке використовується для автоматизації процесів у діяльності Банку, включаючи з питань фінансового моніторингу;
- фінансову, статистичну, управлінську та інші види звітності;
- інвентаризаційні матеріали Банку та документи комісій, створених у Банку (за їх наявності);
- документи органів управління Банку з питань запровадження та функціонування внутрішнього контролю, системи управління ризиками;
- інші документи Банку, які необхідні для виконання завдань внутрішнього аудиту;

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

- 5) знімати копії з наданих для перевірки документів (у разі надання їх на паперових носіях), робити копії файлів будь-якої інформації, що зберігається на електронних носіях та є необхідною для виконання завдання внутрішнього аудиту.

4.5. Посадові особи та персонал Банку повинні сприяти СВА у виконанні функції внутрішнього аудиту.

Відповідальність функції внутрішнього аудиту включає її підзвітність і зобов'язання виконувати свою роль (ролі), а також відповідати окремим очікуванням ключових зацікавлених осіб. Зона відповідальності передбачає очікування щодо надання аудиторських послуг; комунікації; відповідності вимогам законодавства, регулятивних документів і процедур; відповідність ГСВА; і інших видів діяльності, притаманних даній ролі.

5. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ФУНКЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ. МІСЦЕ В ОРГАНІЗАЦІЙНІЙ СТРУКТУРІ БАНКУ ТА ПІДЗВІТНІСТЬ СВА

5.1. СВА – це незалежний постійно діючий підрозділ Банку, що функціонально підпорядковується та є підзвітним Наглядовій раді.

СВА забезпечує виконання функції внутрішнього аудиту в Банку.

5.2. Організаційна структура функції внутрішнього аудиту забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень між усіма суб'єктами функції внутрішнього аудиту, з урахуванням потреби у забезпеченні безперервності виконання функцій, обов'язків та повноважень внутрішніх аудиторів, а також порядок їх взаємозаміни з метою уникнення негативного впливу на ефективність функції внутрішнього аудиту тимчасової відсутності керівника чи іншого працівника або їх звільнення.

5.3. Наглядова рада Банку затверджує організаційну структуру СВА (штатний розпис СВА) за поданням начальника СВА, ґрунтуючись на розмірі Банку (обсязі активів, кількості структурних підрозділів Банку, рівні програмного забезпечення, яке підтримує діяльність Банку), видах його діяльності, рівні ризиків, на які може наражатися Банк під час своєї діяльності. Наглядова рада забезпечує наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників СВА.

5.4. Суб'єктами функції внутрішнього аудиту в Банку є:

- 1) Наглядова рада;
- 2) Аудиторський комітет;
- 3) начальник СВА та інші працівники СВА (третя лінія захисту);
- 4) Правління;
- 5) головний ризик-менеджер (CRO) – начальник Служби управління ризиками, головний комплаєнс-менеджер (CCO) – начальник Служби комплаєнс-контролю, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, Управління фінансового моніторингу (друга лінія захисту) у частині надання необхідної інформації СВА, висловлення коментарів щодо результатів виконання завдання внутрішнього аудиту та виконання наданих СВА рекомендацій;
- 6) керівники бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки (перша лінія захисту) Банку в частині надання необхідної інформації СВА, висловлення коментарів щодо результатів виконання завдання внутрішнього аудиту та виконання наданих СВА рекомендацій.

5.5. Наглядова рада несе відповідальність за створення незалежної та ефективної функції внутрішнього аудиту в Банку.

Наглядова рада для забезпечення незалежної та ефективної функції внутрішнього аудиту:

- 1) створює та підтримує ефективне функціонування СВА;
- 2) приділяє достатньо часу, зусиль і ресурсів для контролю за незалежністю та ефективністю функції внутрішнього аудиту;
- 3) забезпечує, щоб політика винагороди в Банку сприяла ефективному функціонуванню СВА;
- 4) сприяє створенню та функціонуванню регулярних та прозорих механізмів взаємодії між внутрішніми аудиторами та Наглядовою радою / Аудиторським комітетом / Правлінням / структурними підрозділами Банку.

5.6. Наглядова рада для реалізації своїх завдань виконує такі функції:

- 1) забезпечує контроль за ефективністю та незалежністю функції внутрішнього аудиту;
- 2) затверджує внутрішньобанківські документи з питань внутрішнього аудиту з урахуванням вимог Положення НБУ та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 3) затверджує організаційну структуру СВА;
- 4) призначає та звільняє згідно з вимогами законодавства України начальника СВА;

5) забезпечує підтримку діяльності та виконання обов'язків начальником СВА шляхом регулярної взаємодії;

6) затверджує фінансове забезпечення (бюджет) СВА, установлює розмір винагороди внутрішнім аудиторам, який не створює конфлікту інтересів та не ставить під загрозу незалежність СВА;

7) здійснює контроль за виконанням та дотриманням внутрішніми аудиторами встановлених у Положенні НБУ принципів організації функції внутрішнього аудиту;

8) здійснює з начальником СВА моніторинг та аналіз чинників, що можуть загрожувати незалежності СВА;

9) обговорює з начальником СВА та Правлінням Банку актуальність, відповідність та ефективність повноважень і відповідальності суб'єктів функції внутрішнього аудиту;

10) виявляє фактичні чи потенційні загрози незалежності СВА та вживає заходів щодо усунення та/або мінімізації таких загроз;

11) забезпечує разом із Правлінням Банку незалежність СВА від будь-якого втручання під час планування, визначення обсягу робіт, виконання завдань внутрішнього аудиту та звітування про результати виконання завдань внутрішнього аудиту;

12) співпрацює з Правлінням Банку для забезпечення СВА необмеженим доступом до даних, записів, інформації, персоналу та майна, потрібних для виконання СВА своїх повноважень;

13) забезпечує належне реагування в разі отримання від начальника СВА інформації про наявність будь-яких обмежень у діяльності, доступі до інформації, реалізації повноважень або в забезпеченні ресурсами СВА, що може негативно вплинути на здатність СВА ефективно виконувати свої функції;

14) забезпечує (за запитом начальника СВА) СВА ресурсами, необхідними для виконання покладених на нього обов'язків;

15) проводить з начальником СВА зустрічі щодо обговорення поточних питань стосовно внутрішнього аудиту щонайменше раз на рік;

16) забезпечує оцінку начальником СВА достатності людських та фінансових ресурсів СВА для виконання річного плану внутрішнього аудиту та забезпечення належної якості внутрішнього аудиту, а також упровадження начальником СВА заходів для достатності таких ресурсів, включаючи перегляд річного плану внутрішнього аудиту та коригування бюджету СВА;

17) здійснює оцінку результативності та ефективності діяльності СВА шляхом аналізу результатів зовнішньої / внутрішньої оцінки якості внутрішнього аудиту, інспекційних / виїзних перевірок, здійснених НБУ, та аналізу інформації, отриманої від НБУ за результатами безвиїзного нагляду;

18) затверджує плани проведення зовнішньої та внутрішньої оцінки якості внутрішнього аудиту відповідно до вимог Положення НБУ та внутрішньобанківських документів;

19) здійснює контроль за поданням начальником СВА звіту про зовнішню оцінку якості функції внутрішнього аудиту в порядку, визначеному Положенням НБУ;

20) затверджує програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту за результатами зовнішньої та внутрішньої оцінки, а також здійснює контроль за їх виконанням;

21) розглядає та затверджує звіт про роботу СВА.

5.7. Наглядова рада Банку створила постійно діючий консультативно-дорадчий орган – Аудиторський комітет, основним завданням якого є розроблення та подання на розгляд Наглядової ради Банку проєктів рішень та інших матеріалів з питань, що належать до завдань та повноважень Наглядової ради щодо функції внутрішнього аудиту.

Наглядова рада Банку контролює виконання Аудиторським комітетом його функцій.

5.8. Аудиторський комітет з метою забезпечення функціонування незалежної та ефективної функції внутрішнього аудиту щонайменше виконує такі функції:

1) надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій раді Банку з питань внутрішнього аудиту;

2) розглядає проекти внутрішньобанківських документів з питань внутрішнього аудиту та надає Наглядовій раді Банку рекомендації щодо затвердження Стратегії, цього Статуту, Положення про СВА, річного плану внутрішнього аудиту в Банку та бюджету СВА;

3) аналізує діяльність, ресурси та організаційну структуру СВА з метою недопущення будь-яких обмежень для організації роботи СВА;

4) аналізує та обговорює з Наглядовою радою звіти СВА за результатами виконаних ним завдань внутрішнього аудиту, а також результати зовнішньої / внутрішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту;

5) надає рекомендації Наглядовій раді щодо призначення або звільнення з посади начальника СВА;

6) взаємодіє з начальником та працівниками СВА;

7) здійснює аналіз вжитих Правлінням Банку заходів з усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій внутрішніх аудиторів у встановлені строки;

8) надає Наглядовій раді Банку пропозиції щодо вжиття заходів з усунення недоліків у діяльності СВА, виявлених НБУ, та здійснює контроль за своєчасністю та повнотою їх реалізації;

9) забезпечує виконання інших функцій та повноважень щодо функції внутрішнього аудиту, визначених Наглядовою радою Банку.

5.9. Правління Банку сприяє СВА у виконанні завдань та рішень Наглядової ради Банку щодо внутрішнього аудиту, включаючи виконання Стратегії та Статуту, Положення про СВА та річного плану внутрішнього аудиту, процедур та інших заходів для забезпечення ефективності функції внутрішнього аудиту.

Правління Банку виконує вимоги щодо забезпечення незалежного виконання внутрішніми аудиторами своїх обов'язків.

5.10. Правління Банку для реалізації своїх завдань щодо внутрішнього аудиту виконує такі функції:

1) бере участь в обговоренні з Наглядовою радою Банку щодо визначення мандата функції внутрішнього аудиту та забезпечує підтримку СВА для виконання нею своїх обов'язків;

2) взаємодіє з Наглядовою радою Банку / Аудиторським комітетом / начальником СВА / керівниками структурних підрозділів Банку з метою забезпечення необмеженого доступу СВА до даних, записів, інформації та майна, необхідних для виконання ними своїх обов'язків;

3) уживає заходів для усунення загрози та недопущення порушення незалежності функції внутрішнього аудиту;

4) отримує від Наглядової ради Банку інформацію про результати оцінки діяльності та встановлений розмір винагороди внутрішніх аудиторів;

5) сприяє Наглядовій раді Банку в забезпеченні контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками;

6) забезпечує адміністративну підтримку СВА з метою забезпечення достатніх ресурсів (людських, фінансових, технічних, технологічних) СВА для належного виконання ними своїх обов'язків;

7) забезпечує адміністративну підтримку виконання внутрішніми аудиторами покладених на них обов'язків у частині забезпечення організації їх робочого процесу та видання розпорядчих документів;

8) бере участь у межах повноважень, визначених Наглядовою радою Банку, у щорічній оцінці діяльності начальника СВА та функціонування СВА;

9) взаємодіє з Наглядовою радою Банку та начальником СВА для визначення обсягу та періодичності проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту;

12) співпрацює з Наглядовою радою Банку / Аудиторським комітетом та начальником СВА щодо розроблення плану заходів за результатами зовнішньої оцінки якості функцій внутрішнього аудиту з метою усунення виявлених недоліків та контролю за реалізацією такого плану;

13) забезпечує контроль за виконанням рекомендацій, наданих за результатами виконання завдання внутрішнього аудиту, та несе відповідальність за своєчасне та належне вжиття необхідних заходів.

5.11. Правління Банку має право виконувати інші функції для забезпечення ефективності та незалежності функцій внутрішнього аудиту додатково до встановлених у Положенні НБУ, цьому Статуті, які не суперечать вимогам законодавства України, ГСВА.

6. ФУНКЦІЇ ТА ЗАВДАННЯ СВА. ВИДИ ЗАВДАНЬ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ЯКІ МАЮТЬ ВИКОНУВАТИСЬ СВА.

6.1. СВА, у межах своїх повноважень, здійснює такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку;

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

3) перевіряє дотримання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ;

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

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

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

7) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

8) здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю принаймні щодо своєчасності:

- виявлення та аналізу фактів порушень керівниками та іншими працівниками Банку вимог законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішньобанківських положень документів та договірних зобов'язань, а також заходів, ужитих з метою недопущення виникнення таких порушень;

- усунення недоліків та/або порушень, виявлених НБУ та/або іншими державними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку та/або СВА;

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

10) здійснює оцінку процесів/процедур/методик, що застосовуються Службою управління ризиками та Службою комплаєнс-контролю, комітетами Наглядової ради Банку, своєчасності та якості звітів щодо ризиків, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;

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

12) за відсутності загрози незалежності надає консультації Наглядовій раді, Аудиторському комітету, Правлінню Банку та структурним підрозділам Банку;

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

14) звітує Наглядовій раді Банку, Аудиторському комітету та інформує Правління Банку про результати виконання завдання внутрішнього аудиту в структурних підрозділах Банку;

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

16) виконує інші функції, передбачені законодавством України.

6.2. СВА має виконувати такі види завдань внутрішнього аудиту:

- аудиторські перевірки, процедура проведення яких визначена у Положенні про порядок проведення аудиторських перевірок в АТ «БТА БАНК»;

- консультаційні послуги, процедура проведення яких визначена у Положенні про внутрішній аудит АТ «БТА БАНК».

6.3. СВА здійснює аудиторські перевірки відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок, складеного начальником СВА на основі результатів комплексної оцінки ризиків Банку, з урахуванням стратегії діяльності та бізнес-плану Банку, затвердженого Наглядовою радою.

6.4. СВА на вимогу Наглядової ради, Аудиторського комітету, Правління Банку або керівника СВА та за погодженням із Наглядовою радою Банку може проводити позапланові аудиторські перевірки.

6.5. Результати аудиторських перевірок, в т.ч. надані СВА рекомендації, фіксуються в аудиторському звіті, який надається для ознайомлення керівникам структурних підрозділів, що підлягали аудиторській перевірці, для розгляду та прийняття відповідних рішень Наглядовій раді, Аудиторському комітету, Правлінню, а також для використання в роботі головному ризик-менеджеру (CRO) – начальнику Служби управління ризиками та головному комплаєнс-менеджеру (CCO) – начальнику Служби комплаєнс-контролю.

6.6. Консультаційні послуги можуть щонайменше включати консультації щодо розроблення і впровадження нових процедур, процесів та/або систем, надання послуг зі спеціальних перевірок за дорученням зацікавлених осіб, проведення навчання, участь у проведенні обговорень щодо системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

6.7. Відповідальність за рішення, прийняті на підставі наданих СВА консультаційних послуг, несуть замовники таких послуг.

6.8. Банк має право на підставі рішення Наглядової ради передавати на аутсорсинг окремі завдання та процеси внутрішнього аудиту, з урахуванням особливостей, визначених Положенням НБУ, виключно щодо:

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

- 2) моніторингу, обслуговування та підтримки інформаційно-технічного забезпечення СВА.

6.9. Передавання Банком окремих завдань та процесів внутрішнього аудиту на аутсорсинг не звільняє від відповідальності Банк та/або начальника СВА за невиконання ним / ними регуляторних норм.

6.10. Передавання на аутсорсинг окремих завдань та процесів внутрішнього аудиту в Банку здійснюється відповідно до внутрішніх документів Банку, що регулюють питання аутсорсингу в АТ «БТА БАНК».

7. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ ТА ОБМІНУ ІНФОРМАЦІЄЮ НАЧАЛЬНИКА СВА ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ ОСОБАМИ

7.1. Начальник СВА забезпечує та підтримує ефективну взаємодію СВА із зацікавленими особами, що передбачає налагодження партнерських відносин, формування довіри та забезпечення можливості отримання зацікавленими особами доданої вартості від результатів діяльності СВА.

7.2. Взаємодія та обмін інформацією здійснюються шляхом усного спілкування (обговорення) та/або письмового (надання звітів, службових записок, повідомлень на паперових носіях та/або електронних корпоративною поштою).

Матеріали, що виносяться на розгляд Правління, Аудиторського комітету та Наглядової ради та включаються до порядку денного засідань/заочних голосувань (опитувань), формуються з дотриманням вимог положень про відповідні колегіальні органи.

7.3. Начальник СВА взаємодіє безпосередньо з Наглядовою радою, Аудиторським комітетом та Правлінням Банку, в т.ч. шляхом участі у засіданнях/заочному голосуванні (опитуванні) Наглядової ради, Аудиторського комітету та Правління, а також, у разі потреби, між засіданнями.

7.4. Начальник СВА має пряму та необмежену можливість обговорення питань внутрішнього аудиту безпосередньо з Наглядовою радою, Аудиторським комітетом без потреби (обов'язку) інформування про це Правління Банку.

7.4.1. Начальник СВА забезпечує регулярну (щонайменше раз на рік або частіше - за потреби), прозору та ефективну взаємодію з Наглядовою радою, Аудиторським комітетом, яка включає:

- надання аудиторських звітів, результатів аудиторських завдань, звіту про роботу СВА;
- обговорення поточних питань внутрішнього аудиту, ризиків та недоліків в діяльності Банку;
- обговорення річного плану внутрішнього аудиту та бюджету СВА;
- щорічне підтвердження незалежності СВА;
- надання результатів внутрішньої та зовнішньої оцінок якості функції внутрішнього аудиту.

7.4.2. Взаємодія СВА з Правлінням здійснюється в таких формах:

- Правління сприяє СВА у забезпеченні необмеженого доступу до інформації, персоналу та майна Банку;
- начальник СВА інформує Правління про виявлені ризики, недоліки та порушення в діяльності шляхом надання аудиторських звітів, результатів виконаних завдань внутрішнього аудиту;
- Правління забезпечує контроль за виконанням рекомендацій, наданих за результатами виконання завдання внутрішнього аудиту, та несе відповідальність за своєчасне та належне вжиття необхідних заходів
- начальник СВА інформує Правління про результати внутрішньої та зовнішньої оцінок якості функції внутрішнього аудиту;
- здійснення іншої взаємодії в рамках функцій Правління щодо функції внутрішнього аудиту;

7.4.3. Взаємодія СВА з керівниками структурних підрозділів здійснюється шляхом:

- повідомлення про початок аудиторської перевірки, обговорення програми аудиторської перевірки, надання запитів на отримання документів та інформації;
- обговорення попередніх/проміжних результатів аудиторської перевірки, спостережень внутрішнього аудиту;

- надання аудиторського звіту з рекомендаціями для вжиття заходів щодо усунення виявлених порушень та недоліків;
- моніторинг та отримання підтвердження виконання структурними підрозділами рекомендацій, звіті наданих СВА за результатами виконання завдання внутрішнього аудиту;
- отримання письмових пояснень від керівників функціонального напрямку діяльності / структурних підрозділів і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення аудиторської перевірки, та за результатами такої перевірки

7.5. Начальник СВА забезпечує належний рівень документування обговорень з Наглядовою радою, Аудиторським комітетом та Правлінням питань внутрішнього аудиту шляхом складання в довільній формі протоколів, які мають містити: дату проведення, перелік присутніх, стислий огляд розглянутих питань, надані рекомендації, прийняті рішення з поіменним голосуванням та особливими думками (за наявності). Начальник СВА подає таку документацію уповноваженим НБУ особам на їх вимогу.

7.6. Правління та керівники структурних підрозділів Банку (власники процесів) повинні своєчасно інформувати СВА про прийняті рішення щодо значних змін у стратегії діяльності Банку, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх розробки та заходів щодо впровадження, а також інформувати начальника СВА про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надавати інформацію щодо результатів перевірок підрозділів контролю Банку. Наглядова рада та Аудиторський комітет забезпечують контроль за повнотою та своєчасністю такого інформування.

7.7. Для виконання окремих завдань внутрішнього аудиту СВА, за погодженням з Правлінням та/або Наглядовою радою залежно від підпорядкованості структурного підрозділу, може залучати працівників інших структурних підрозділів Банку, які є достатньо професійними та незалежними відповідно до вимог внутрішнього аудиту.

7.8. Порядок взаємодії та обміну інформацією внутрішніх аудиторів з керівниками структурних підрозділів Банку, головним ризик-менеджером (CRO) – начальником Служби управління ризиками, головним комплаєнс-менеджером (CCO) – начальником Служби комплаєнс-контролю, Правлінням, Аудиторським комітетом та Наглядовою радою з питання:

- річного плану внутрішнього аудиту викладено у Положенні про ризик-орієнтоване планування внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК»;
- проведення аудиторських перевірок, доведення їх результатів, моніторингу виконання рекомендацій викладено у Положенні про порядок проведення аудиторських перевірок в АТ «БТА БАНК».

7.9. Начальник СВА подає внутрішньобанківські документи з питань внутрішнього аудиту / робочі документи / звіти на запит НБУ, а також уповноваженим НБУ особам під час здійснення інспекційної / виїзної перевірки.

7.10. Банк на вимогу зовнішнього аудитора Банку забезпечує надання начальником СВА йому звітів про проведені НБУ перевірки Банку та звітів зовнішнього та внутрішнього аудиту Банку.

7.11. Взаємовідносини та обмін інформацією між СВА та зовнішнім аудитором Банку, НБУ та іншими державними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку, мають відбуватися з дотриманням вимог внутрішньобанківських документів, розроблених відповідно до вимог законодавства України, внутрішньобанківських документів щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації з обмеженим доступом (в тому числі інформації, що становить банківську таємницю).

7.12. Обмін інформацією між СВА та зовнішнім аудитором Банку, НБУ та іншими державними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку, мають відбуватися з дотриманням вимог щодо оформлення документів, встановлених в Інструкції з діловодства АТ «БТА БАНК».

8. ПОРЯДОК ЗВІТУВАННЯ СВА НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ТА АУДИТОРСЬКОМУ КОМІТЕТУ

8.1. Наглядова рада забезпечує незалежну та ефективну діяльність СВА шляхом звітування начальника СВА Наглядовій раді Банку.

8.2. Начальник СВА має звітувати перед Наглядовою радою та Аудиторським комітетом щодо:

- Стратегії, Статуту та повноважень внутрішнього аудиту;
- плану внутрішнього аудиту та значних змін до нього, його виконання;
- бюджету СВА та значних змін до нього, його виконання;
- потенційного порушення незалежності СВА, включаючи відповідне розкриття інформації, якщо це застосовано;
- результатів програми забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту;
- значних ризиків в діяльності Банку, включаючи ризики шахрайства, та проблем корпоративного управління та системи внутрішнього контролю;
- результатів виконання завдання внутрішнього аудиту в структурних підрозділах Банку, а також інформує про це Правління;
- потреб у ресурсах;
- інших питань, звітування щодо яких передбачене законодавством України та/або внутрішніми документами Банку.

8.3. Начальник СВА звітує Наглядовій раді та Аудиторському комітету шляхом надання:

- звіту про роботу СВА за звітний рік, в т.ч. виконання річного плану проведення аудиторських перевірок та дотримання незалежності СВА – не пізніше останнього місяця I кварталу року, наступного за звітним;
- звіту про виконання програми забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту – не пізніше останнього місяця I кварталу року, наступного за звітним;
- звіту про стан виконання рекомендацій, наданих СВА за результати виконання завдань внутрішнього аудиту в структурних підрозділах Банку, – два рази на рік не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за звітним періодом (півроку);
- про результати внутрішньої оцінки ефективності функції внутрішнього аудиту – не пізніше останнього місяця I кварталу року, наступного за звітним;
- про результати зовнішньої оцінки ефективності функції внутрішнього аудиту – при отриманні результатів її проведення;
- звіту про оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку – не рідше, ніж один раз на рік, у строки визначені, внутрішніми документами з питань організації системи внутрішнього контролю в Банку;
- аудиторських звітів за результатами проведених аудиторських перевірок.

8.4. Начальник СВА до подання на розгляд Наглядовій раді надає звіти та інші матеріали щодо функції внутрішнього аудиту Аудиторському комітету для попереднього розгляду, розроблення та подання на розгляд Наглядової ради проектів рішень.

8.5. Начальник СВА до подачі на розгляд Наглядової ради та Аудиторського комітету доводить до відома Правління:

- звіт про виконання програми забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту;
- звіт про стан виконання рекомендацій, наданих СВА за результатами аудиторських перевірок;
- звіт про оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

9. ВИМОГИ ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ ФУНКЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ВКЛЮЧАЮЧИ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНІХ ТА ЗОВНІШНІХ ОЦІНОК ЯКОСТІ ФУНКЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

9.1. Наглядова рада здійснює контроль за ефективністю функції внутрішнього аудиту шляхом щорічної оцінки діяльності СВА.

9.2. Начальник СВА розробляє, підтримує та впроваджує програму забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту Банку, яка затверджується Наглядовою радою.

9.3. Програма забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту передбачає здійснення внутрішньої та зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту Банку на відповідність вимогам ГСВА, оцінку відповідності діяльності внутрішніх аудиторів стандартам етики та професіоналізму внутрішніх аудиторів.

Програма забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту передбачає оцінку ефективності та результативності роботи внутрішніх аудиторів, виявляє можливості для удосконалення діяльності внутрішніх аудиторів.

9.4. Начальник СВА щороку звітує Наглядовій раді, Аудиторському комітету та Правлінню Банку про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.

9.5. Начальник СВА здійснює внутрішню оцінку якості функції внутрішнього аудиту на відповідність вимогам ГСВА, Положення НБУ, а також прогресу в досягненні Стратегії.

9.6. Внутрішня оцінка здійснюється не рідше, ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження Наглядовою радою Банку звіту про роботу СВА за звітний рік, проведення періодичних самооцінок з урахуванням результатів опитування підрозділів Банку щодо дотримання внутрішніми аудиторами принципів організації функції внутрішнього аудиту. Результати внутрішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту підлягають обов'язковому документальному оформленню, включенню до звіту про роботу СВА за звітний рік, а також ураховуються під час проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту.

9.7. Наглядова рада Банку забезпечує проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту не рідше одного разу на п'ять років кваліфікованим незалежним оцінювачем або групою незалежних оцінювачів.

9.8. Зовнішня оцінка якості функції внутрішнього аудиту здійснюється в один із таких способів:

1) залучення кваліфікованого незалежного оцінювача або групи незалежних оцінювачів;

2) самооцінка з подальшою незалежною верифікацією кваліфікованим незалежним оцінювачем або групою незалежних оцінювачів

9.9. Наглядова рада затверджує критерії відбору незалежного оцінювача або групи незалежних оцінювачів та порядок проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту Банку, розроблені начальником СВА.

9.10. Начальник СВА забезпечує подання на розгляд Наглядової ради звіту про зовнішню оцінку якості функції внутрішнього аудиту Банку.

9.11. Начальник СВА, протягом одного місяця після проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту в установленому порядку подає до НБУ звіт про зовнішню оцінку якості функції внутрішнього аудиту, оформлений та підписаний кваліфікованим незалежним оцінювачем або групою незалежних оцінювачів.

9.12. Вимоги щодо програми забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту, включаючи порядок проведення внутрішніх та зовнішніх оцінок якості функції внутрішнього аудиту деталізовано у Положенні про внутрішній аудит АТ «БТА БАНК».

10. ВИМОГИ ДО ПРОФЕСІЙНОГО РОЗВИТКУ ТА НАВЧАННЯ ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ

10.1. Внутрішні аудитори зобов'язані брати участь у професійному навчанні (семінарах, тренінгах), включаючи участь у навчальних програмах щодо вивчення та застосування ГСВА.

10.2. Начальник СВА розробляє програму безперервної професійної підготовки і навчання внутрішніх аудиторів та контролює її виконання.

Програма безперервної професійної підготовки і навчання внутрішніх аудиторів включає:

- індивідуальні плани розвитку працівників СВА;
- участь у семінарах, тренінгах, конференціях з питань внутрішнього аудиту;
- навчальні програми щодо вивчення та застосування ГСВА та законодавства України;
- ознайомлення з новими технологіями та інструментами аудиту.

10.3. Для забезпечення безперервної професійної підготовки і навчання внутрішніх аудиторів складаються індивідуальні плани розвитку працівників СВА, що мають враховувати специфіку діяльності Банку, тематику річного плану проведення аудиторських перевірок на наступний рік, включати відповідні навчальні заходи: самоосвіта, внутрішньо банківське навчання, професійна підготовка та підвищення кваліфікації.

Індивідуальні плани розвитку є складовою Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.

Індивідуальні плани розвитку включають напрями/заходи щодо покращення якості СВА, ініційовані та/або рекомендовані за результатами внутрішньої та/або зовнішньої оцінки якості внутрішнього аудиту Банку.

Звіт про виконання індивідуального плану розвитку є складовою звіту про Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.

10.4. Організація навчання та підвищення кваліфікації працівників СВА, оцінка ефективності проведеного навчання регулюються вимогами Положення про навчання та підвищення кваліфікації персоналу АТ «БТА БАНК».

10.5. Наглядова рада забезпечує безперервну професійну підготовку і навчання внутрішніх аудиторів шляхом затвердження фінансового забезпечення (бюджету), що включає витрати на професійну підготовку та навчання працівників СВА.

Начальник СВА надає Наглядовій раді обґрунтовані пропозиції щодо витрат на професійну підготовку та навчання працівників СВА.

Інформація про фактичні витрати на професійну підготовку та навчання працівників СВА за рік включається начальником СВА до звіту про виконання бюджету СВА.

10.6. Інформація про освіту, досвід роботи, трудовий стаж, матеріали, що підтверджують внутрішньо банківське та зовнішнє навчання, включаючи інформацію про професійні сертифікати (за наявності), зберігаються в особових справах працівників СВА.

10.7. Банк заохочує внутрішніх аудиторів до отримання та підтримання міжнародних професійних сертифікатів, зокрема: CIA (Certified Internal Auditor), CISA (Certified Information Systems Auditor), CISM (Certified Information Security Manager) та інших визнаних сертифікатів у сфері аудиту та управління ризиками.

11. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ДОТРИМУВАТИСЯ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ ТА ГСВА

11.1. Внутрішні аудитори зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України, ГСВА, Кодексу поведінки (етики) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК», внутрішніх документів Банку з питань внутрішнього аудиту, а також принципів внутрішнього аудиту, визначених у Положенні НБУ.

11.2. Внутрішні аудитори при прийнятті на роботу підписують зобов'язання дотримуватися законодавства України, в т.ч. Положення НБУ, ГСВА, внутрішніх документів Банку з питань внутрішнього аудиту, принципів внутрішнього аудиту при виконанні посадових обов'язків.

11.3. Внутрішня та зовнішня оцінка якості функції внутрішнього аудиту передбачає здійснення оцінки на відповідність вимогам законодавства України, ГСВА, внутрішніх документів Банку з питань внутрішнього аудиту.

Оцінка роботи внутрішніх аудиторів, що проводиться в межах внутрішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту, передбачає здійснення оцінки дотримання законодавства України, ГСВА, внутрішніх документів Банку з питань внутрішнього аудиту, а також стандартів етики та професіоналізму внутрішніх аудиторів.

11.4. Наявність фактів недотримання вимог щодо організації та функціонування незалежної та ефективної функції внутрішнього аудиту, порушень норм Положення НБУ та внутрішньобанківських документів є підставою для:

- негативних висновків НБУ щодо організації функції внутрішнього аудиту;
- застосування НБУ заходів впливу до Банку у порядку, встановленому Положенням про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженим постановою Правління НБУ від 17.08.2012 №346;
- дисциплінарної відповідальності внутрішніх аудиторів відповідно до трудового законодавства України та внутрішньобанківських документів.

12. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

12.1. Начальник СВА здійснює щорічний перегляд та, у разі потреби, оновлення (актуалізацію) Статуту.

12.2. Підставами для внесення змін до Статуту можуть бути:

- зміни законодавства України, що регулює організацію внутрішнього аудиту в банках;
- зміни в ГСВА;
- суттєві зміни в стратегії діяльності Банку або бізнес-плані;
- суттєві зміни в профілі ризику Банку;
- вимога НБУ щодо приведення внутрішніх документів Банку у відповідність;
- результати зовнішньої або внутрішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту;
- інші обставини, що суттєво впливають на організацію або функціонування СВА.

12.3. У разі внесення змін до законодавства України до приведення цього Статуту у відповідність до вимог законодавства України, Статут діє в частині, що не суперечить вимогам законодавства України.

12.4. Зміни до Статуту вносяться шляхом затвердження рішенням Наглядової ради Статуту в оновленій (актуалізованій) редакції.

13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

13.1. Статут набирає чинності з дня його затвердження рішенням Наглядової ради, якщо інше не передбачено в рішенні Наглядової ради.

13.2. Зміст Статуту доводиться до відома усіх керівників та працівників Банку засобами корпоративної електронної пошти не пізніше ніж протягом 5 робочих днів з дати його затвердження рішенням Наглядової ради.

13.3. Зміст Статуту розміщується на вебсайті Банку для забезпечення можливості ознайомлення з ним всіх зацікавлених осіб не пізніше ніж протягом 5 робочих днів з дати його затвердження рішенням Наглядової ради.