

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

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення розроблено на виконання вимог ст.15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що затверджений розпорядженням Нацкомфінпослуг №1772 від 05.06.2014 р.

1.2. Цим положенням визначаються порядок діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), її статус, функціональні обов'язки та повноваження.

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. Внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки проводиться особою, яка має бездоганну ділову репутацію та досвід роботи не менше ніж два роки.

1.5. Окрема посадова особа, що проводять внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки, не може бути контролером кредитної спілки та/або суміщувати свою діяльність з обов'язками іншого працівника кредитної спілки.

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

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. 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);

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 затвердженим планом;
- 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 ТА ОBOB'ЯЗКИ 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 плановий та позапланові 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 проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що затверджений розпорядженням Нацкомфінпослуг №1772 від 05.06.2014 р, 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.

4. ПІДЗВІТНІСТЬ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

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. 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.

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

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;
- невідкладно в письмовій формі повідомити спостережну раду кредитної спілки про наявність конфлікту 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 визначення іншої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) кредитної спілки.

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

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

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

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

6. 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 реалізацію 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.