

ОЩАДБАНК

МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК
УКРАЇНИ»**

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради
АТ «Ощадбанк»
від 25 лютого 2026 протокол № 5

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ
АТ «ОЩАДБАНК»**

Київ – 2026

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ.....	3
3. МАНДАТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ЦІЛІ ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕПАРТАМЕНТУ	4
4. СТАТУС, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ПІДПОРЯДКУВАННЯ ДЕПАРТАМЕНТУ	5
5. ФУНКЦІЇ ДЕПАРТАМЕНТУ.....	6
6. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ДЕПАРТАМЕНТУ, КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ.....	8
7. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ДИРЕКТОРА ТА ПРАЦІВНИКІВ ДЕПАРТАМЕНТУ	9
8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ДИРЕКТОРА ТА ПРАЦІВНИКІВ ДЕПАРТАМЕНТУ.....	13
9. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ТА КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ	14
10. ПЛАНУВАННЯ РОБОТИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	14
11. КОМУНІКАЦІЇ ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ	15
12. УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ СПЕЦІАЛІСТІВ БАНКУ ДО ВИКОНАННЯ ОКРЕМИХ ЗАВДАНЬ.....	17
13. УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ ДЕПАРТАМЕНТУ ДЛЯ НАДАННЯ КОНСУЛЬТАТИВНИХ ПОСЛУГ АБО ВИКОНАННЯ ІНШИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЗАВДАНЬ.....	18
14. ОРГАНІЗАЦІЯ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	18
15. ВИМОГИ ДО ПРОВЕДЕННЯ РОТАЦІЇ ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ.....	20
16. ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ	21
17. ЗВІТУВАННЯ.....	21
18. ОСОБЛИВОСТІ РОБОТИ ДЕПАРТАМЕНТУ ПІД ЧАС ЗАПРОВАДЖЕННЯ ВОЄННОГО СТАНУ АБО В ІНШИХ СИТУАЦІЯХ, ЩО ВИМАГАЮТЬ СПЕЦІАЛЬНИХ ОБМЕЖЕНЬ ТА ДИСТАНЦІЙНОЇ РОБОТИ	22
19. ПОКЛАДАННЯ НА РОБОТУ ІНШИХ НАДАВАЧІВ ПОСЛУГ З ВПЕВНЕНОСТІ	22
20. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТУ	23
21. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	23
22. ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ	23
23. ІСТОРІЯ ЗМІН.....	24

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про внутрішній аудит АТ «Ощадбанк» (далі – Положення) визначає правовий статус, мету, завдання, повноваження, функції, організаційну структуру, принципи діяльності та підзвітність підрозділу внутрішнього аудиту АТ «Ощадбанк».

1.2. Положення розроблене на підставі та відповідно до:

1.2.1. Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, затверджених у 2023 році Радою з Міжнародних Стандартів Внутрішнього Аудиту, опублікованих 09.01.2024 на сайті Інституту Внутрішніх Аудиторів (США), які набрали чинності 09.01.2025.

1.2.2. Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III, із змінами та доповненнями.

1.2.3. Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311, із змінами та доповненнями.

1.2.4. Статуту акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 25.02.2003 № 261, із змінами та доповненнями.

1.2.5. Інших нормативно-правових актів Національного банку України та вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

1.3. Дане Положення, відповідно до вимог Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, є Статутом внутрішнього аудиту – документом, який містить мандат функції внутрішнього аудиту, місце в організаційній структурі Банку, підзвітність, обсяг роботи, типи послуг та інші характеристики функції внутрішнього аудиту.

1.4. Вимоги цього Положення є обов'язковими до виконання працівниками департаменту внутрішнього аудиту та всіма працівниками Банку / банківської групи при реалізації функції внутрішнього аудиту.

Дія цього Положення розповсюджується на членів Наглядової ради Банку, які здійснюють нагляд та управління функцією внутрішнього аудиту в Банку (відповідно до компетенцій Наглядової ради Банку).

1.5. Департамент внутрішнього аудиту розміщує це Положення на внутрішніх та зовнішніх інформаційних ресурсах Банку для забезпечення відкритого доступу зацікавлених осіб до інформації про принципи організації внутрішнього аудиту.

2. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. Терміни та скорочення використовуються в цьому Положенні у такому значенні (див. таблицю 1):

Таблиця 1. Терміни, скорочення та їх визначення

Термін/скорочення	Визначення
Банк	АТ «Ощадбанк»
Внутрішній аудит	незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Банку, що має приносити користь Банку та покращувати його діяльність
Внутрішній аудитор	працівник Департаменту
Департамент	департамент внутрішнього аудиту
Департамент компласнс	департамент комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог
Керівництво Банку	голова правління, заступники голови правління, члени правління Банку
Комітет з аудиту	Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку
Мандат внутрішнього аудиту	складовий елемент цього Положення, який включає в себе: повноваження, роль і відповідальність Департаменту, що надані йому Наглядовою радою та законодавством України
НБУ	Національний банк України

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

Термін/скорочення	Визначення
Підрозділ	власник / учасник процесу, діяльність якого підлягає аудиту. Може включати в себе Структурні підрозділи та підпорядковані їм підрозділи, філії - обласні управління, філію - Головне управління АТ «Ощадбанк» по м. Києву та Київській області та підрозділи у їх складі, територіально відокремлені безбалансові відділення, учасників банківської групи, тощо
Підрозділи з управління ризиками	департамент андеррайтингу кредитів клієнтів ММСБ та проактивного кредитного менеджменту, департамент кредитних ризиків та управління заставою, департамент ризик-аналізу клієнтів роздрібного бізнесу, департамент ризик-менеджменту, центр ризик-аналізу корпоративних клієнтів та фінансових установ
План перевірок	план проведення аудиторських перевірок (аудиту) Департаменту на календарний рік
Політика управління конфліктами інтересів	Політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів в АТ «Ощадбанк», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 29.01.2026, протокол № 2 (питання 12)
Положення НБУ № 311	Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджене постановою Правління НБУ від 10.05.2016 № 311, із змінами та доповненнями
Порядок ВА	Порядок виконання функції внутрішнього аудиту АТ «Ощадбанк, затверджений рішенням Наглядової ради від 28.02.2025, протокол № 5, питання 7
Порядок УКІ	Порядок управління конфліктом інтересів при провадженні функції внутрішнього аудиту в АТ «Ощадбанк», затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 08.07.2020, протокол № 36
Посадова особа	працівник Банку, який постійно чи тимчасово обіймає в Банку посаду, пов'язану з виконанням організаційно-розпорядчих чи адміністративно-господарських функцій, і на якого покладено завдання та обов'язки
Програма якості	Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «Ощадбанк», затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 23.07.2020, протокол № 17
Самостійний працівник	працівник Банку, посада якого не входить до штатного розпису Структурного підрозділу (наприклад, Уповноважений з антикорупційної діяльності, Керівник проектів та програм – генеральний менеджер з операційної діяльності тощо) та який не має у підпорядкуванні інших осіб
Стандарти	Глобальні Стандарти Внутрішнього Аудиту, затверджені у 2023 році Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, опубліковані 09.01.2024 на сайті Інституту Внутрішніх Аудиторів (США), чинні з 09.01.2025
Структурний підрозділ	підрозділ Центрального апарату Банку, який не входить до складу інших підрозділів Банку, та підпорядкований безпосередньо Наглядовій раді, або голові правління, заступнику голови правління, члену правління Банку, який здійснює вирішення питань підпорядкованого підрозділу відповідно до організаційної структури Банку. Для цілей цього Положення терміни «Самостійний працівник» та «Структурний підрозділ» використовуються під назвою «Структурний підрозділ»
Установа Банку	філії - обласні управління, філія - Головне управління АТ «Ощадбанк» по м. Києву та Київській області, територіально відокремлені безбалансові відділення
Функція внутрішнього аудиту	Внутрішній аудитор або група Внутрішніх аудиторів, які здійснюють та відповідають за діяльність з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Банку
Центральний апарат	Керівництво Банку та Структурні підрозділи

2.2. Визначення інших термінів та скорочень, що використовуються за текстом цього Положення, вживаються у значеннях, визначених іншими внутрішніми нормативними документами Банку, які зазначені в цьому Положенні як пов'язані документи (див. [розділ 22. Перелік пов'язаних документів](#)), та чинним законодавством України.

2.3. Визначення термінів та скорочень, які наведені вище, мають тотожне значення як при вживанні в однині, так і в множині.

3. МАНДАТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ЦІЛІ ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕПАРТАМЕНТУ

3.1. Роль Департаменту полягає у незалежній, об'єктивній діяльності з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем, процесів Банку та притаманних їм контролів, що

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

має приносити користь Банку та поліпшувати його діяльність. Внутрішній аудит впроваджується Наглядовою радою Банку з метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку, та як складова частина наглядової функції за діяльністю Банку – з метою надання Наглядовій раді та правлінню Банку необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов’язків із досягнення цілей Банку.

Виконання функції внутрішнього аудиту в Банку забезпечує Департамент.

3.2. Департамент підпорядкований і підзвітний Наглядовій раді Банку, яка затверджує та переглядає це Положення разом з Мандатом внутрішнього аудиту.

3.3. Мандат внутрішнього аудиту як складовий елемент цього Положення включає в себе: визначення цілей внутрішнього аудиту, ролі, сфери діяльності, повноважень, відповідальності та принципів роботи Департаменту, з урахуванням норм чинного законодавства України.

Характер та обсяг послуг, які Департамент надає Банку, визначаються в цьому Положенні.

3.4. Функція внутрішнього аудиту виконує Мандат внутрішнього аудиту шляхом застосування системного і дисциплінованого підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів управління, ризик-менеджменту і контролю в Банку.

3.5. Цілі та напрями діяльності Департаменту:

3.5.1. Сприяти досягненню цілей Банку шляхом проведення аналізу, оцінки функціонування процесів, систем внутрішнього контролю та управління ризиками, і надання рекомендацій з їх вдосконалення.

3.5.2. Для забезпечення відповідності очікуванням Наглядової ради, зацікавлених сторін, Департамент проводить аудиторські перевірки усіх напрямів діяльності Банку, а також надає консультаційні послуги та висновки на запити Наглядової ради, правління, уповноважених колегіальних органів, Структурних підрозділів Банку.

3.6. Сфера діяльності та повноваження Департаменту:

3.6.1. Будь-яка діяльність Банку, його Структурних підрозділів та Установ Банку відокремлених, банківської групи підпадають під сферу діяльності внутрішнього аудиту.

3.6.2. Безперешкодний доступ аудиторів до всієї інформації Банку (документів, записів, систем, приміщень, персоналу та активів. Доступ до інформації, віднесеної відповідно до чинного законодавства України до державної таємниці та/або з грифом «для службового користування» регулюються іншими нормативно-правовими актами).

3.6.3. Характер та обсяг послуг, які надаються Департаментом, покривають весь спектр діяльності Банку і передбачають проведення в першу чергу аудиторських перевірок, та, за запитом Керівництва Банку та Наглядової ради Банку, консультаційних послуг. Обсяг послуг визначається політиками Банку, програмами аудиту, регуляторними вимогами та Стандартами, і включає всі види діяльності Банку, його активи і персонал.

3.6.4. Директор Департаменту має право ініціювати перевірки та інші аудиторські процедури, як планові, так і позапланові, коли є підозра щодо порушень чи ризиків.

4. СТАТУС, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ПІДПОРЯДКУВАННЯ ДЕПАРТАМЕНТУ

4.1. Департамент є Структурним підрозділом Центрального апарату Банку, незалежним від правління, його колегіальних органів, Керівництва Банку та діяльності Банку та поточних процедур внутрішнього контролю, підпорядкований та підзвітний безпосередньо Наглядовій раді, здійснює свою діяльність на підставі цього Положення, яке затверджується Наглядовою радою. Департамент має круглу печатку з наступним текстом: «УКРАЇНА * АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» * м. КИЇВ, Ідентифікаційний код 00032129, Департамент внутрішнього аудиту».

В системі управління ризиками Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту Департамент знаходиться на третій лінії захисту

4.2. Наглядова рада визначає плани, порядок роботи Департаменту та здійснює контроль за

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

його діяльністю.

4.3. Наглядова рада та правління Банку забезпечують Департамент достатніми фінансовими та іншими ресурсами для виконання поставлених перед ним завдань.

4.4. Департамент має повноваження від Наглядової ради на виконання функції внутрішнього аудиту, надання розумної впевненості Наглядовій раді та Керівництву Банку в тому, що процеси Банку виконуються відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, а ризику контролюються.

4.5. Наглядова рада підтримує функцію внутрішнього аудиту, щоб забезпечити їй можливість досягти цілей внутрішнього аудиту, виконання плану розвитку функції внутрішнього аудиту (затверджується Наглядовою радою), Плану перевірок Департаменту.

4.6. Для цього Наглядова рада співпрацює з Керівництвом Банку для забезпечення необмеженого доступу до всієї інформації, необхідної для виконання мандату внутрішнього аудиту, підтримує директора Департаменту через регулярні прямі комунікації.

4.7. Розслідування випадків шахрайства не відноситься до основної сфери діяльності Департаменту. Але, за дорученням Наглядової ради Банку, Внутрішні аудитори можуть проводити службові розслідування або надавати підтримку при їх проведенні, за умови відсутності негативного впливу на їх незалежність і об'єктивність.

4.8. Підрозділи Банку, відповідальні за моніторинг змін законодавства та підтримку процесу управління ВНД Банку (Департамент комплаєнс, департамент стратегії та розвитку тощо) забезпечують інформування Департаменту про всі зміни у законодавстві України, стратегіях, політиках та процесах Банку, шляхом надання доступу до цієї інформації (засобами системи електронного документообігу АСКОД та/або засобами корпоративної електронної пошти тощо), а також надання доступу до інформаційної системи централізованого розміщення та обліку ВНД (Репозитарію ВНД Банку).

4.9. Директор Департаменту вступає на посаду після погодження його кандидатури НБУ. НБУ має право вимагати заміни директора Департаменту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим регулятором кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу НБУ вжити заходів для заміни такої особи.

4.10. Директор Департаменту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

4.11. Директор Департаменту має необмежене право звернення до Наглядової ради в перервах між її засіданнями, зокрема, при виникненні загрози незалежності внутрішнього аудиту, а також з метою інформування про результати роботи функції внутрішнього аудиту.

4.12. Директор Департаменту взаємодіє з Правлінням із загальних питань діяльності, повідомлення результатів аудиту та стану реалізації заходів.

4.13. Рішення про звільнення директора Департаменту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту) обов'язково погоджується з НБУ.

4.14. Директор Департаменту зобов'язаний протягом усього часу, впродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правовим актам НБУ.

5. ФУНКЦІЇ ДЕПАРТАМЕНТУ

5.1. Перевірка та оцінка процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі процесів, які регламентовано окремими регуляторними вимогами як обов'язкові, та процесів, що несуть потенційний ризик і виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

5.2. Оцінка ефективності та адекватності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, процесів управління Банком, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму.

5.3. Здійснення незалежної оцінки впровадженої Керівництвом Банку системи внутрішнього контролю, зокрема щодо:

5.3.1. Дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнс та управління ризиками, відповідності працівників кваліфікаційним вимогам.

5.3.2. Виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку.

5.3.3. Своєчасності усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.

5.4. Перевірка процесів управління Банком, у тому числі щодо ефективності процесів оцінки достатності капіталу та оцінки достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів, з урахуванням ризиків Банку.

5.5. Перевірка правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноти та вчасності надання, у тому числі до НБУ, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку.

5.6. Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку.

5.7. Незалежна оцінка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних).

5.8. Оцінка інформаційно-технічного забезпечення управління та проведення операцій.

5.9. Здійснення оцінки ефективності та достатності плану відновлення діяльності Банку, складеного відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

5.10. Оцінка діяльності Підрозділів з питань управління ризиками та Департаменту комплаєнс, комітетів / комісій / рад, що створені Банком, та якості звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та правлінню Банку.

5.11. Виявлення та перевірка випадків перевищення повноважень Посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку.

5.12. Надання в межах Банку (за відсутності загрози незалежності) консультаційних послуг Структурним підрозділам Банку в процесі планування, розробки та впровадження нових процесів, систем щодо їх оцінки, тощо. Консультаційні послуги є дорадчими за своїм характером, та надаються за умови збереження незалежності та об'єктивності функції внутрішнього аудиту.

Інформація про надання консультаційних послуг включається до звіту про роботу Департаменту, який надається Наглядовій раді.

5.13. Організація та координація діяльності Структурних підрозділів Банку при проведенні (супроводженні) зовнішнього аудиту.

5.14. Моніторинг повноти та своєчасності впровадження рекомендацій, що були надані за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту.

5.15. Впровадження та вдосконалення заходів, направлених на забезпечення безперервної діяльності, формування та/або подання звітності з безперервної діяльності, що входять до компетенції Департаменту відповідно до законодавства України, внутрішніх нормативних або

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

організаційно-розпорядчих документів Банку.

5.16. Надання інформації щодо неприйнятної поведінки працівників Банку до Департаменту комплаєнс.

5.17. Виконання інших функцій, покладених на Департамент згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

6. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ДЕПАРТАМЕНТУ, КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ

6.1. Організаційна структура та чисельність Департаменту затверджується Наглядовою радою за поданням директора Департаменту.

6.2. Загальне керівництво Департаментом здійснює директор Департаменту, який призначається на посаду і звільняється з посади на підставі рішення Наглядової ради.

6.3. Призначення на посади та звільнення працівників Департаменту відбувається на підставі наказу голови правління, за поданням директора Департаменту.

6.4. До складу Департаменту входять підрозділи, що розташовані у Центральному апараті, філіях – обласних управліннях та філії – Головному управлінні по м. Києву та Київській області, і працівники яких знаходяться у функціональному підпорядкуванні та підзвітні директору Департаменту. Працівники Департаменту виконують обов'язки за місцезнаходженням своїх робочих місць. Начальники філій – обласних управлінь та філії – Головного управління по м. Києву та Київській області забезпечують їм належні умови праці та матеріально-технічне забезпечення робочих місць.

6.5. До структури Департаменту входять такі підрозділи:

6.5.1. управління аудиту та контролю:

- а) відділ аудиту банківської діяльності;
- б) відділ аудиту інформаційних систем;
- в) відділ координації та методології контролю;

6.5.2. управління аудиту регіонів:

- а) відділ планування та організації аудиту;
- б) відділ контролю аудиту та звітності;
- в) 24 регіональних відділи аудиту (Вінницький, Волинський, Дніпропетровський, Донецький, Житомирський, Закарпатський, Запорізький, Івано-Франківський, Кіровоградський, Київський, Луганський, Львівський, Миколаївський, Одеський, Полтавський, Рівненський, Сумський, Тернопільський, Харківський, Херсонський, Хмельницький, Черкаський, Чернігівський, Чернівецький).

6.6. Умови оплати праці директора та працівників Департаменту затверджуються Наглядовою радою відповідно до внутрішніх положень Банку щодо оплати праці та мають формуватися таким чином, щоб не створювати конфлікту інтересів, не ставити під загрозу незалежність та об'єктивність діяльності Департаменту, а також сприяти комплектуванню Департаменту професійно придатними та кваліфікованими працівниками.

6.7. Кваліфікаційні вимоги до директора департаменту встановлюються Наглядовою радою, але вони повинні бути не нижче ніж Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації директора Департаменту, які встановлені НБУ.

6.8. Директор Департаменту повинен мати вищу освіту, досвід роботи у сфері аудиторської діяльності не менше п'яти років, із яких не менше ніж три роки в банківській системі, дотримуватись обмежень, визначених у статті 45 Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо зайняття посад в інших банках та відповідати іншим кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

6.9. Працівники Департаменту повинні мати вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління), інформаційних технологій або права, володіти знаннями у сфері бухгалтерського обліку і фінансів, інформаційних систем та технологій, управління активами

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

і пасивами, фінансового та організаційного менеджменту тощо.

Детально кваліфікаційні вимоги до Внутрішніх аудиторів наведені у посадових інструкціях відповідної посади штатного розпису Департаменту.

6.10. Обмеження щодо призначення на посади в Департаменті.

Директором чи Внутрішнім аудитором не можуть бути призначені особи, які:

6.10.1. Визнані у встановленому законом порядку недієздатними або обмежено дієздатними.

6.10.2. Були засуджені і відносно яких не знята (не погашена) судимість у встановленому законом порядку.

6.10.3. Були засуджені за умисні особливо тяжкі, тяжкі та середньої тяжкості злочини незалежно від зняття (погашення) судимості.

6.10.4. Притягувалися до адміністративної відповідальності за вчинення корупційних правопорушень.

6.11. Обмеження щодо діяльності працівників Департаменту.

Директор Департаменту та внутрішні аудитори не мають права:

6.11.1. Проводити перевірку операційної діяльності, за яку вони були відповідальними впродовж попереднього року.

6.11.2. Ініціювати або уповноважувати на здійснення / зміну умов / скасування операції, що не мають відношення до виконання обов'язків, пов'язаних з проведенням внутрішнього аудиту.

6.11.3. Використовувати активи Підрозділу, його внутрішню інформацію, службове положення в особистих інтересах або в інтересах третіх осіб.

6.11.4. Входити (функціонально) до складу інших Структурних підрозділів Банку.

6.12. Директору Департаменту забороняється займати посади в інших банках.

7. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ДИРЕКТОРА ТА ПРАЦІВНИКІВ ДЕПАРТАМЕНТУ

7.1. **Директор Департаменту має право:**

7.1.1. Надавати пропозиції Наглядовій раді (Комітету з аудиту) щодо планових аудиторських перевірок, ініціювати проведення позапланових аудиторських перевірок, обговорювати результати перевірок та висновки з Наглядовою радою, Правлінням, керівниками Структурних підрозділів Банку.

7.1.2. Змінювати порядок проведення планових аудиторських перевірок у межах календарного року. Про такі зміни директор Департаменту інформує Наглядову раду.

7.1.3. Вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради (Комітету з аудиту).

7.1.4. Брати участь без права голосу в засіданнях Наглядової ради та/або правління, профільних комітетів / комісій / рад Банку.

7.1.5. Висловлювати свою думку, у тому числі на запит правління, з питань, пов'язаних з ризиковою діяльністю та засобами внутрішнього контролю Банку.

7.1.6. Надавати на розгляд та затвердження Наглядовою радою (Комітету з аудиту) розрахунок потреби в ресурсах Департаменту, повідомляти про наявні обмеження.

7.1.7. Ініціювати проведення зустрічі із будь-якою Посадовою особою Банку.

7.1.8. Отримувати письмові пояснення від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення внутрішнього аудиту та за його результатами.

7.1.9. Ініціювати для проведення внутрішнього аудиту залучення працівників інших Структурних підрозділів Банку (залучення здійснюється шляхом офіційного долучення працівників інших Структурних підрозділів до аудиторської групи за погодженням з керівником відповідного Структурного підрозділу).

7.1.10. Надсилати до інших організацій та установ або третіх осіб запити щодо отримання потрібних відомостей та документів, пов'язаних з аудиторською перевіркою.

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

7.2. З метою запобігання виникненню конфлікту інтересів у відносинах із працівниками інших Підрозділів Банку та/або втрати об'єктивності працівників Департаменту директор Департаменту забезпечує проведення періодичної ротації працівників, яка не повинна позначатися на якості проведення аудиту.

7.3. На час відсутності директора Департаменту його функції виконує заступник директора Департаменту або інша особа, на яку функціонально покладено такі обов'язки.

7.4. **Обов'язки директора Департаменту:**

7.4.1. Демонструвати менеджерські та лідерські якості, а також мати достатній кваліфікаційний рівень знань і навичок, постійно їх удосконалювати.

7.4.2. Визначати стратегію та принципи внутрішнього аудиту в Банку, процес організації внутрішнього аудиту, забезпечувати застосування єдиних методологічних засад та системність проведення внутрішнього аудиту, визначати політики та аудиторські процедури, які застосовуються Внутрішніми аудиторами для проведення аудиторської перевірки.

7.4.3. Письмово інформувати Наглядову раду для прийняття нею відповідних рішень або вжиття заходів у випадку виникнення обставин, які перешкоджають Департаменту виконувати свої обов'язки, втручання Посадових осіб Банку в діяльність Департаменту, виявлення рівня ризику, що є неприйнятним для діяльності Банку.

7.4.4. Складати План перевірок з урахуванням пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової ради, правління, керівників Структурних підрозділів Банку, та подавати на затвердження Наглядовій раді, забезпечувати виконання зазначеного плану.

7.4.5. Складати звіт про виконання річного Плану перевірок та подавати його на затвердження Наглядовій раді із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності Департаменту.

7.4.6. Подавати Наглядовій раді (Комітету з аудиту) не рідше ніж один раз на півроку інформацію (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття правлінням та керівниками Структурних підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.

7.4.7. Розробляти та підтримувати Програму якості, звітувати Наглядовій раді та правлінню Банку про її виконання.

7.4.8. Забезпечувати безперервну роботу Департаменту відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку, цього Положення та Стандартів.

7.4.9. Забезпечувати безперервну професійну підготовку та навчання Внутрішніх аудиторів, у тому числі з питань етики, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.4.10. Забезпечувати відповідність, достатність, взаємозамінність та ефективність використання ресурсів Департаменту для виконання Плану перевірок та інших поставлених завдань.

7.4.11. Забезпечувати здійснення періодичних перевірок дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму).

7.4.12. Забезпечувати комплектацію Департаменту висококваліфікованим персоналом з необхідними навичками роботи, що включають здатність ефективно та професійно оцінювати результати діяльності Банку, здійснювати вплив на найвищому рівні управління Банком.

7.4.13. Забезпечувати подання керівникам Структурних підрозділів Банку [власникам / учасникам процесів, які підлягали аудиторській перевірці (аудиту)], правлінню та Наглядовій раді звітів за результатами проведення аудиторських перевірок.

7.4.14. Забезпечувати моніторинг виконання керівниками Структурних підрозділів та Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок, та подавати

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

Наглядовій раді звіт про стан їх реалізації.

7.4.15. Уникати конфлікту інтересів.

7.4.16. Складати і подавати до НБУ відповідно до вимог цього Положення та з дотриманням вимог законодавства України, зокрема, щодо своєчасності та достовірності, звіт про роботу Департаменту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту Банку.

7.4.17. Письмово повідомляти НБУ про невжиття заходів правління щодо усунення порушень та недоліків, які можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку і надійність Банку.

7.4.18. Забезпечувати в межах своїх повноважень на постійній основі співпрацю із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, у тому числі з НБУ.

7.4.19. Дотримуватися вимог Кодексу поведінки (етики) АТ «Ощадбанк», Політики управління конфліктами інтересів, Антикорупційної програми, а також інших внутрішніх нормативних документів Банку.

7.4.20. Забезпечувати поточне управління ризиками, що виникають в діяльності Департаменту.

7.4.21. Подавати на затвердження Наглядовій раді проєкт змін та/або доповнень до цього Положення.

7.4.22. Виконувати обов'язки координатора з управління безперервною діяльністю та забезпечувати дотримання вимог із впровадження безперервної діяльності відповідно до законодавства України, внутрішніх нормативних та/або організаційно-розпорядчих документів Банку.

7.5. Внутрішні аудитори мають право:

7.5.1. На здійснення нагляду за роботою будь-якого з Підрозділів Банку.

7.5.2. На безперешкодний доступ до Підрозділу, що перевіряється, а також до всіх приміщень Банку, у тому числі тих приміщень, що використовуються для зберігання документів, готівки та інших цінностей, електронної обробки інформації. У разі необхідності - на опечатування приміщення печаткою Департаменту відповідно до порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

7.5.3. На безперешкодний доступ до систем автоматизації банківських операцій, інформаційних систем Банку, усіх документів та інформації в паперовій та електронній формі.

7.5.4. На використання та отримання:

- інформації з баз даних, архівних даних та іншої інформації з первинних документів;
- інформації з програмного забезпечення, яке використовується для автоматизації процесів у діяльності Банку, у тому числі з питань фінансового моніторингу;
- фінансової, статистичної, управлінської та інших видів звітності;
- інвентаризаційних матеріалів та документів, створених комісій;
- документів органів управління Банком, у тому числі з питань запровадження та функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю;
- інших документів, які необхідні для проведення аудиторських перевірок.

7.5.5. Отримувати документи та знімати з них копії, у тому числі копії інформації, що зберігається в системах автоматизації банківських операцій, інформаційних системах Банку, з необхідною розшифровкою.

7.5.6. Використовувати в аудиторських процедурах інтелектуальні системи аналізу, з дотриманням вимог щодо збереження та захисту інформації.

7.5.7. Використовувати відокремлені (змінні) носії інформації для виконання службових обов'язків, зберігання інформації та копій документів.

7.5.8. Перевіряти:

- всі необхідні для проведення аудиту документи: розрахунково-касові документи, контракти, фінансову і статистичну звітність, накази та розпорядження, бухгалтерські,

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

облікові документи, іншу документацію;

- активи в лізингу, у підзвіті, призначені для продажу та інші, передані юридичним та фізичним особам, заставлене майно;

- наявність грошових коштів, інших цінностей, цінних паперів, бланків суворої звітності, матеріалів на складах, основних засобів та інших активів, які знаходяться в установі Банку.

7.5.9. Направляти запити до Структурних підрозділів та Установ Банку для одержання інформації та документів, необхідних для здійснення аудиторських процедур.

7.5.10. Ініціювати для виконання своїх функцій спілкування з керівниками та працівниками будь-яких Підрозділів Банку, в тому числі тих, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг.

7.5.11. Визначати, наскільки дії та операції, здійснені працівниками Банку, відповідають вимогам законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку та рішенням органів управління Банку.

7.5.12. Отримувати письмові пояснення від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення аудиту / аудиторських процедур та за їх результатами.

7.5.13. Інформувати Керівництво Банку у випадках ненадання документів та інформації для виконання функцій Департаменту.

7.6. Внутрішні аудитори зобов'язані:

7.6.1. У своїй роботі дотримуватися вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Стандартів, Кодексу поведінки (етики) АТ «Ощадбанк», цього Положення та внутрішніх нормативних документів Банку.

7.6.2. Дотримуватися індивідуальної професійної об'єктивності під час провадження своєї діяльності, що передбачає неупередженого і незалежного мислення і винесення суджень на основі збалансованої оцінки всіх відповідних обставин.

7.6.3. Здійснювати незалежну оцінку створеної Керівництвом Банку системи внутрішнього контролю за дотриманням працівниками Банку нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх положень Банку щодо порядку надання банківських та інших фінансових послуг, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, ефективності дій менеджменту, видів діяльності, передбачених Статутом, у тому числі тих, виконання яких забезпечується ним шляхом залучення юридичних і фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

7.6.4. Виявляти за результатами аудиту сфери потенційних збитків для Банку, сприятливі умови для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку та повідомляти про це в установленому порядку Наглядову раду та правління.

7.6.5. Надавати пропозиції (рекомендації) щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, у тому числі їх відповідності видам і обсягам здійснюваних Банком операцій.

7.6.6. Ініціювати надання рекомендацій керівникам Структурних підрозділів Банку щодо вжиття заходів для уникнення та недопущення дій, результатом яких може стати порушення Банком вимог законодавства України.

7.6.7. Здійснювати моніторинг повноти та своєчасності впровадження рекомендацій, що були надані за результатами аудиту.

7.6.8. Ініціювати подання Наглядовій раді, правлінню Банку, керівникам Структурних підрозділів Банку, процеси яких перевірялися, матеріалів / звітів за результатами аудиту, у тому числі щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.6.9. Перевіряти ефективність застосованих Банком заходів щодо виправлення виявлених Департаментом порушень та недоліків.

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

7.6.10. Не розголошувати та не використовувати інформацію з обмеженим доступом, зокрема, конфіденційну інформацію, яка стала відома під час виконання своїх функцій, на свою користь чи на користь третіх осіб.

7.6.11. Забезпечувати схоронність і своєчасність повернення одержаних від керівників або Структурних підрозділів Банку документів.

7.6.12. Не брати участі у створенні та організації, у тому числі разом із Структурними підрозділами Банку, будь-яких заходів та процесів, що забезпечують діяльність Банку або сприймаються як такі, що впливають на неупередженість та об'єктивність Внутрішніх аудиторів, розробленні внутрішніх документів Банку (крім випадків надання Внутрішніми аудиторами консультаційних послуг, які передбачені функцією внутрішнього аудиту), не візувати таких документів.

7.6.13. Брати участь у засіданнях профільних комітетів та у виробничих нарадах Установ Банку під час обговорення питань, які прямо або опосередковано стосуються стану бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю і аудиту, зовнішнього аудиту, змін у структурі або напрямках розвитку Банку.

7.6.14. Удосконалювати свої знання, навички та інші вміння шляхом постійного професійного розвитку.

7.6.15. Дотримуватися вимог Кодексу поведінки (етики) АТ «Ощадбанк», Політики управління конфліктами інтересів, Антикорупційної програми, а також інших внутрішніх документів Банку.

7.6.16. Здійснювати поточне управління ризиками, що виникають в діяльності Департаменту.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ДИРЕКТОРА ТА ПРАЦІВНИКІВ ДЕПАРТАМЕНТУ

8.1. Директор Департаменту відповідає за:

8.1.1. Організацію роботи, виконання покладених на Департамент функцій у межах цього Положення та відповідність діяльності Департаменту Стандартам.

8.1.2. Дотримання політик та процедур, що стосуються внутрішнього аудиту.

8.1.3. Ефективне управління Департаментом.

8.1.4. Розробку Плану перевірок Департаменту на основі ризик-орієнтованого підходу та його виконання.

8.1.5. Періодичне звітування про діяльність Департаменту перед Комітетом з аудиту та Наглядовою радою Банку, але не рідше одного разу на рік.

8.1.6. Підвищення професійно-кваліфікаційного рівня працівників Департаменту.

8.1.7. Розробку плану зовнішньої оцінки діяльності Департаменту.

8.1.8. Дотримання конфіденційності інформації, отриманої в процесі діяльності Департаменту.

8.1.9. Володіння Департаментом сукупно необхідними знаннями, навичками або іншими вміннями, що необхідні для виконання аудиторських завдань.

8.1.10. Проведення позапланових перевірок з власної ініціативи, якщо таке вимагається обставинами справи, за дорученням Наглядової ради Банку або Комітету з аудиту, НБУ.

8.1.11. Належну підготовку та подання Аудиторських звітів Наглядовій раді, Комітету з аудиту, правління Банку.

8.1.12. Проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами перевірок внутрішнім аудитом.

8.2. Відповідальність працівників Департаменту:

Працівники Департаменту несуть відповідальність за:

8.2.1. Неналежне управління ризиками, що виникають під час виконання покладених на них функціональних обов'язків.

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

8.2.2. Недотримання норм законодавства України, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внутрішніх нормативних документів Банку, у тому числі власником яких є директор Департаменту.

8.2.3. Розголошення персональних даних клієнтів Банку та іншої інформації, що стала їм відома під час виконання службових обов'язків.

8.2.4. За невиконання або неналежне виконання покладених на Департамент функцій відповідно до своїх посадових обов'язків.

8.2.5. Недотримання вимог Стандартів.

8.3. Працівники Департаменту можуть піддаватись заходам впливу у вигляді позбавлення премій та інших додаткових матеріальних заохочень, які передбачені умовами оплати праці.

9. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ТА КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ

9.1. Департамент розробляє та підтримує в актуальному стані Програму якості, з урахуванням вимог НБУ та Стандартів. Програма якості включає: внутрішню оцінку, яка охоплює всі напрями діяльності внутрішнього аудиту, постійний моніторинг діяльності (на всіх стадіях проведення перевірки і подання Аудиторського звіту), періодичні самооцінки, та зовнішню оцінку.

Департамент звітує про виконання Програми якості Комітету з аудиту та Наглядовій раді у складі звіту про результати діяльності.

9.2. Наглядова рада в межах своїх наглядових обов'язків здійснює контроль за діяльністю Департаменту, а саме:

9.2.1. За виконанням Департаментом рекомендацій Наглядової ради щодо вдосконалення діяльності Департаменту.

9.2.2. Шляхом здійснення оцінки ефективності діяльності Департаменту (внутрішньої та зовнішньої), оцінки відповідності директора Департаменту кваліфікаційним вимогам, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Департаменту за результатами такої оцінки.

Внутрішня оцінка проводиться щорічно шляхом розгляду та затвердження звіту про результати діяльності Департаменту за звітний рік, проведення самооцінки роботи Департаменту.

Зовнішня оцінка якості внутрішнього аудиту здійснюється не рідше ніж один раз на п'ять років із залученням кваліфікованих незалежних експертів. Зовнішні оцінки можуть бути проведені у формі повної зовнішньої перевірки або самооцінки з незалежною зовнішньою ратифікацією.

9.2.3. Забезпечує своєчасність реагування керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Департаменту та контроль за прийняттям правління заходів з усунення виявлених Департаментом порушень і недоліків у діяльності Банку.

9.2.4. Забезпечує контроль за своєчасним інформуванням Департаменту правлінням та керівниками Структурних підрозділів Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування.

9.2.5. Інформує директора Департаменту про ініціювання службових розслідувань (у випадку їх ініціювання Наглядовою радою) та їх результати, та надає інформацію щодо результатів перевірок органів контролю Банку.

9.2.6. Здійснює контроль за діяльністю правління щодо своєчасного забезпечення Департаменту достатніми ресурсами для виконання Плану перевірок.

9.3. НБУ здійснює оцінку якості роботи Департаменту, у тому числі дотримання ним у своїй діяльності стандартів внутрішнього аудиту відповідно до вимог нормативно-правових актів.

10. ПЛАНУВАННЯ РОБОТИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

10.1. Департамент здійснює аудиторські перевірки відповідно до Плану перевірок, який складається на календарний рік.

10.2. План перевірок складається відповідно до вимог НБУ та Стандартів, на основі ризик-орієнтованого підходу (матриці ризиків).

Ризик-орієнтований підхід спрямований на вибір об'єкта для аудиторської перевірки найбільш ризикових процесів, що, зокрема, мають суттєвий вплив на діяльність Банку, та/або тривалий час не проходили процедури внутрішнього аудиту.

Об'єкти для аудиторської перевірки визначаються Департаментом:

- відповідно до Методики ризик-орієнтованого планування діяльності з внутрішнього аудиту в АТ «Ощадбанк»¹;

- з урахуванням завдань, отриманих від Наглядової ради, пропозицій правління, керівників Структурних підрозділів,

- з урахуванням результатів перевірок органів, до функцій яких входить нагляд за діяльністю банків.

За потреби План перевірок переглядається для забезпечення оцінки сфер діяльності Банку, де містяться значні ризики.

10.3. В Плані перевірок зазначаються напрями аудиторських перевірок.

10.4. План перевірок подається Наглядовій раді на затвердження та доводиться директором Департаменту до відома голови правління.

10.5. Департамент проводить позапланові аудиторські перевірки (аудити) на вимогу Наглядової ради, за ініціативою правління (за погодженням з Наглядовою радою) або директора Департаменту. Якщо обсяги позапланових перевірок значно впливають на строки виконання планових аудиторських перевірок, то до Плану перевірок вносяться зміни, які затверджуються Наглядовою радою.

11. КОМУНІКАЦІЇ ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ

11.1. Департамент у своїй діяльності взаємодіє із Наглядовою радою, правлінням, Структурними підрозділами, Установами Банку, зовнішніми сторонами.

Взаємодія із Наглядовою радою

11.2. Наглядова рада забезпечує ефективне функціонування Департаменту.

11.3. Для ефективного виконання Департаментом своїх функцій директор Департаменту має пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової ради та правління.

11.4. Директор Департаменту може брати участь без права голосу в засіданнях Наглядової ради.

11.5. Директор Департаменту взаємодіє із Наглядовою радою з питань:

11.5.1. Подання на затвердження організаційної структури, штатного розпису та бюджету Департаменту, прийняття рішень щодо умов оплати праці внутрішніх аудиторів.

11.5.2. Подання на розгляд та затвердження Плану перевірок (змін до Плану перевірок) та контроль за його виконанням.

11.5.3. Проведення позапланових аудиторських перевірок та виконання доручень Наглядової ради.

11.5.4. Проведення позапланових аудиторських перевірок за ініціативою правління, які погоджені з Наглядовою радою.

11.5.5. Подання на розгляд та затвердження звітів про підсумки аудиторської діяльності у встановлені НБУ терміни.

11.5.6. Надання аудиторських звітів за визначеною процедурою обміну інформацією.

11.5.7. Прийняття відповідних рішень або вжиття заходів Наглядовою радою у випадку виникнення обставин, які перешкоджають виконувати функції внутрішнього аудиту,

¹ Затверджена рішенням Наглядової ради від 27.12.2024, протокол № 37, питання 6

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

втручання Посадових осіб Банку в діяльність Департаменту, виявлення рівня ризику, що є неприйнятним для діяльності Банку, – за результатами письмового інформування директора Департаменту.

11.5.8. Подання до розгляду висновків Департаменту та затвердження заходів за результатами їх розгляду.

Взаємодія із правлінням

11.6. Директор Департаменту може брати участь без права голосу у засіданнях правління, висловлювати думки, у тому числі на запит правління, з питань, пов'язаних з ризиковою діяльністю та засобами внутрішнього контролю Банку.

11.7. Департамент взаємодіє з правлінням з питань:

11.7.1. Урахування пропозицій Структурних підрозділів Банку та правління при складанні Плану перевірок Департаменту.

11.7.2. Виконання позапланових аудиторських перевірок та доручень за ініціативою правління за погодженням із Наглядовою радою.

11.7.3. Надання правлінню для ознайомлення звітів за результатами аудиту, обговорення їх результатів та висновків з правлінням та керівниками Структурних підрозділів, Установ Банку, - власниками / учасниками процесів, які підлягали аудиту.

11.7.4. Розгляду правлінням, не рідше одного разу на квартал, звітів за результатами аудиту.

11.7.5. Ознайомлення правління з рекомендаціями, які надані за результатами аудиту.

11.7.6. Визначення правлінням коригувальних заходів для виконання рекомендацій за результатами аудиту.

11.7.7. Здійснення моніторингу стану виконання правлінням рекомендацій за результатами аудиту.

Взаємодія з уповноваженими колегіальними органами Банку, Структурними підрозділами та Установами Банку

11.8. Директор Департаменту може брати участь без права голосу у засіданнях профільних комітетів / комісій / рад Банку, висловлювати думки, у тому числі на запит цих колегіальних органів, з питань, пов'язаних з ризиковою діяльністю та засобами внутрішнього контролю Банку.

11.9. Департамент взаємодіє з усіма уповноваженими колегіальними органами, Структурними підрозділами, Установами Банку при виконанні функції внутрішнього аудиту. Зокрема, Департамент самостійно або за дорученням Керівництва Банку формує відносини із Структурними підрозділами, що беруть участь в системі управління ризиками Банку.

Взаємовідносини Департаменту із Структурними підрозділами та Установами Банку під час планування, виконання завдань, моніторингу виконання наданих рекомендацій регулюються цим Положенням та Порядком ВА.

11.10. Департамент взаємодіє з Департаментом комплаєнс в частині інформування щодо: комплаєнс-ризиків в межах своїх функціональних обов'язків, випадків конфлікту інтересів у Банку, порушення Кодексу поведінки (етики) АТ «Ощадбанк», неприйнятної поведінки працівників Банку.

З метою виявлення та вимірювання комплаєнс-ризиків Департамент надає на запит Департаменту комплаєнс аудиторські звіти, а також звіти про результати перевірок зовнішніх аудиторів.

11.11. Департамент взаємодіє з департаментом ризик-менеджменту Банку в частині надання інформації про виявлені події операційного ризику, які було ідентифіковано під час проведення внутрішнього аудиту та які не зареєстровані у внутрішній базі подій операційного ризику.

Департамент надає на запит підрозділу ризик-менеджменту аудиторські звіти, а також звіти про результати перевірок зовнішніх аудиторів.

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

Взаємодія із зовнішніми зацікавленими сторонами

11.12. Взаємовідносини та обмін інформацією між Департаментом та зовнішнім аудитором, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, здійснюється з дотриманням вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську, комерційну таємницю, таємницю фінансової послуги та страхування.

11.13. Департамент та зовнішній аудитор можуть діяти спільно в межах:

11.13.1. Обміну інформацією з питань проведення внутрішнього аудиту, у тому числі порядку застосування відповідних процедур аудиту, узгодження факторів, які було покладено в основу оцінки ризиків, матриці ризиків та методики оцінки ризиків, стану системи внутрішнього контролю Банку.

11.13.2. Обговорення планів діяльності Департаменту із зовнішнім аудитором з метою координації діяльності за взаємоузгодженими процедурами.

11.13.3. Аналізу запровадження заходів, спрямованих на усунення недоліків.

11.14. В межах взаємодії з зовнішнім аудитором Департамент отримує план перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку.

11.15. Департамент співпрацює з підрозділами НБУ в межах повноважень та функцій Департаменту.

11.16. Питання взаємодії НБУ з Департаментом регулюються відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових документів НБУ.

12. УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ СПЕЦІАЛІСТІВ БАНКУ ДО ВИКОНАННЯ ОКРЕМИХ ЗАВДАНЬ

12.1. Департамент може залучати до виконання окремих аудиторських завдань спеціалістів з інших Структурних підрозділів Банку, при цьому необхідно брати до уваги фактор обмеженої або повної відсутності незалежності у таких спеціалістів від напряму перевірки, та можливість необ'єктивності таких спеціалістів. Залучення до виконання окремих аудиторських завдань спеціалістів Структурних підрозділів Банку відбувається за таких умов:

12.1.1. У спеціаліста, якого планується залучити до аудиторської перевірки, відсутній конфлікт інтересів з діяльністю, яку він буде перевіряти (залучений спеціаліст не може виконувати аудиторське завдання у тому Підрозділі або діяльності Банку, де він працює зараз або працював впродовж останнього року).

12.1.2. Залучений спеціаліст не відноситься до категорії осіб, які відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» є пов'язаними з Банком особами.

12.1.3. У спеціаліста відсутні родинні зв'язки з працівниками Департаменту та із працівниками Підрозділу, в якому планується проводити перевірку.

12.1.4. Залучений спеціаліст має позитивні відгуки щодо його роботи від керівника цього Структурного підрозділу Банку і не має діючих дисциплінарних стягнень.

12.1.5. За можливості вибору, перевага залучення надається спеціалісту, який має досвід проведення внутрішніх перевірок та позитивну історію співпраці із Департаментом в минулому. Перевірки, які виконувалися таким спеціалістом в минулому, позитивно оцінювалися працівниками Департаменту.

12.1.6. У Департаменті існує додаткова можливість (ресурс) для здійснення контролю результатів перевірки, проведеної таким спеціалістом.

12.1.7. Проведено процедуру виявлення, оцінки та пом'якшення загроз об'єктивності у залученого спеціаліста.

12.2. Залучення до виконання окремих аудиторських завдань спеціалістів Структурних підрозділів / Установ Банку затверджується директором Департаменту, про що робиться відповідний запис у Програмі перевірки.

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

12.3. Перед виконанням завдання з аудиту із залученим спеціалістом проводиться попередня співбесіда, на якій обговорюються його функції та обсяг робіт під час виконання аудиторського завдання. На співбесіді залучений спеціаліст має заявити про наявність / відсутність конфлікту інтересів із діяльністю, яку планується перевіряти, та про відсутність / наявність пов'язаності з Банком відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», шляхом заповнення Анкети самотестування на наявність (відсутність) конфлікту інтересів (Додаток 1 до Порядку УКІ). Проведення співбесіди документується.

12.4. Результати виконання аудиторського завдання залученим спеціалістом підлягають обов'язковому контролю з боку Керівника перевірки та Куратора перевірки.

12.5. Після виконання контрольних процедур щодо результатів роботи залученого спеціаліста, Керівник перевірки та Куратор перевірки визначають ступінь довіри до результатів роботи такого спеціаліста. У разі долучення результатів роботи залученого спеціаліста до Аудиторського звіту, Керівник перевірки робить відповідний запис у робочих документах перевірки, а залучений спеціаліст включається до переліку підписантів Аудиторського звіту.

12.6. Негативний досвід співпраці із залученим спеціалістом доводиться до керівника Структурного підрозділу / Установи Банку, де він працює.

12.7. Спеціалісти інших Структурних підрозділів не залучаються до виконання аудиторських завдань, які виконуються відповідно до Плану перевірок.

13. УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ ДЕПАРТАМЕНТУ ДЛЯ НАДАННЯ КОНСУЛЬТАТИВНИХ ПОСЛУГ АБО ВИКОНАННЯ ІНШИХ СПЕЦІАЛЬНИХ ЗАВДАНЬ

13.1. Департамент може залучатися до надання консультаційних послуг (завдань з надання консультацій) із визначенням характеру таких послуг та інших спеціальних завдань за виконання таких умов:

13.1.1. У Внутрішніх аудиторів в майбутньому не буде виникати обмежень щодо перевірки діяльності Банку, для якої виконувалося спеціальне завдання або завдання з надання консультацій.

13.1.2. Існує доручення Наглядової ради або Комітету з аудиту на виконання спеціального завдання або завдання з надання консультацій, що підтверджується відповідним рішенням, або виконання спеціального завдання або завдання з надання консультацій заплановано у затвердженому Плані перевірок.

13.2. Департамент зобов'язаний відмовитися від виконання спеціального завдання або завдання з надання консультацій, якщо виконання такого завдання буде розглядатися або буде розцінено як виконання внутрішніми аудиторами адміністративних та розпорядчих функцій щодо діяльності Банку, або виконання такого завдання в майбутньому призведе до обмежень у виконанні Департаментом своїх функцій.

13.3. У разі виявлення загроз незалежності та об'єктивності, питання виконання спеціального завдання обговорюється на засіданні Комітету з аудиту та Наглядової ради.

14. ОРГАНІЗАЦІЯ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

14.1. Проведення аудиту

14.1.1. Аудиторська перевірка проводиться відповідно до вимог Стандартів, нормативно-правових документів НБУ, внутрішніх нормативних документів Банку щодо виконання функції внутрішнього аудиту, а також службової записки про початок аудиторської перевірки за підписом директора Департаменту, в якій, зокрема, зазначається підстава аудиту, тематика перевірки, період, що підлягає аудиту, склад аудиторської групи, Керівник перевірки, Куратор перевірки тощо.

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

14.1.2. Програма аудиту визначає цілі, об'єкт аудиту, обсяги, межі і методи перевірки (збір, аналіз, оцінка та документування інформації, мінімальний обсяг вибірки та види аналітичних процедур), перелік необхідної документації та інформації, перелік питань перевірки / процесів, які підлягатимуть аудиту, та процедури аудиту.

Керівник перевірки складає в письмовій формі Програму аудиту, погоджує її з Куратором перевірки. Директор Департаменту затверджує Програму аудиту. У разі необхідності до Програми аудиту можуть уноситися зміни, термін аудиту може бути продовжено.

14.1.3. З метою ефективної взаємодії в процесі аудиту між Департаментом та Керівниками Підрозділів проводиться (за згодою Керівників Підрозділів) установча зустріч, на якій обговорюються цілі та завдання перевірки, узагальнений перелік питань перевірки, канали взаємодії Внутрішніх аудиторів та працівників Підрозділів.

В процесі перевірки між Внутрішніми аудиторами та працівниками Підрозділів можуть відбуватися поточні, проміжні та фінальні зустрічі для обговорення ходу та результатів аудиту.

14.1.4. Протягом перевірки Внутрішні аудитори вивчають нормативні документи, що регламентують процес, та їх фактичне застосування, виявляють та оцінюють ризики процесу, досліджують ефективність контрольних процедур процесу, документують спостереження та рекомендації для мінімізації ризиків та покращення функціонування процесу у звіті за результатами аудиту, робочих документах.

14.1.5. За результатами аудиторської перевірки складається аудиторський звіт (дослідження, висновок, аналітична записка тощо, далі – Аудиторський звіт), з урахуванням вимог Стандартів, та формується пакет робочих документів, визначених в процесі планування та проведення аудиту.

14.1.6. Вимоги щодо документування результатів аудиторської перевірки визначені в Порядку ВА.

14.2. Взаємодія при проведенні внутрішнього аудиту

14.2.1. Департамент повідомляє Керівників Підрозділів та інших Структурних підрозділів / Установ Банку (за необхідності) службовою запискою про початок аудиту з означенням підстави його проведення.

Керівник Підрозділу зобов'язаний сприяти створенню необхідних умов для проведення аудиту, виконувати вимоги працівників Департаменту в межах наданих їм повноважень та забезпечити для аудиторської групи належні умови праці, та надання доступу до всієї інформації та документів (в паперовій та електронній формі) за запитами Внутрішніх аудиторів.

14.2.2. Проект Аудиторського звіту надається Керівникам Підрозділів – власникам / учасникам процесів, які підлягали перевірці, для ознайомлення, визначення виконавців, строків виконання рекомендацій аудиту, надання зауважень / коментарів (за наявності).

14.2.3. Аудиторський звіт підписується Керівниками Підрозділів, аудиторської групою та директором Департаменту за допомогою засобів СЕД АСКОД.

14.2.4. Департамент надає Аудиторський звіт Підрозділам для виконання рекомендацій та врахування в роботі шляхом надсилання засобами СЕД АСКОД.

14.2.5. Деталізація процедур взаємодії Департаменту та Підрозділів в ході проведення аудиторської перевірки викладена в Порядку ВА.

14.2.6. Аудиторський звіт надається Керівнику Підрозділу та керівникам інших Структурних підрозділів / Установ Банку (за необхідністю), правлінню Банку.

Директор Департаменту забезпечує зберігання Аудиторських звітів в електронній формі на мережевому ресурсі Департаменту, а також організацію доступу до цього ресурсу Наглядовій раді.

14.3. Відповідальність Підрозділу

14.3.1. Невиконання або неналежне виконання відповідальними особами Підрозділу

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

вимог Внутрішніх аудиторів з питань, що стосуються проведення аудиту, вимог цього Положення розглядається як протидія проведенню аудиту та може бути підставою для подання Департаментом пропозицій Керівництву Банку щодо застосування до них відповідних заходів впливу за неналежне виконання своїх обов'язків та внутрішніх нормативних документів Банку.

14.3.2. Керівник Підрозділу несе відповідальність за перешкоджання (умисне створення перешкод, затримки в наданні інформації, надання неповної, неструктурованої інформації / документів, тощо) проведенню аудиторської перевірки. Такі дії Керівника Підрозділу є підставою для інформування про них Наглядової ради директором Департаменту з метою прийняття відповідних управлінських рішень.

14.3.3. Керівник Підрозділу несе відповідальність за виконання рекомендацій в повному обсязі і у встановлені в Аудиторському звіті терміни.

14.4. Моніторинг подальших заходів

14.4.1. Моніторинг подальших заходів з виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок є невід'ємною частиною функції внутрішнього аудиту, який включається до Плану перевірок Департаменту.

14.4.2. Департамент, не рідше одного разу на півріччя надсилає керівникам Структурних підрозділів засобами СЕД АСКОД запити (службова записка за підписом директора Департаменту) про стан реалізації рекомендацій, строк виконання яких настав станом на дату звітування.

Моніторинг подальших заходів може проводитися станом або на інші дати, або за окремими перевірками, рекомендаціями тощо.

14.4.3. Підрозділ зобов'язаний надати відповідь на запит Департаменту у визначений в ньому строк.

Відповідальні за виконання рекомендацій Підрозділи мають право надсилати Департаменту інформацію (документи) про виконання рекомендацій до надання запиту Департаментом.

Якщо рекомендація не виконана у встановлений строк, керівник Структурного підрозділу повинен надати пояснення невиконання та належне обґрунтування перенесення строків її впровадження, або надати докази втрати актуальності рекомендації.

14.4.4. Директор Департаменту затверджує результати моніторингу подальших заходів з виконання рекомендацій.

14.4.5. При ненаданні Структурним підрозділом відповіді на запит аудиту про статус реалізації рекомендацій, строк виконання яких настав на дату моніторингу, Департамент надсилає засобами СЕД АСКОД, запит Куратору Структурного підрозділу (для перевірок на рівні Установ Банку - повторний запит керівнику Структурного підрозділу / начальнику філії – обласного управління / філії – Головного управління по м. Києву та Київській обл.) про повідомлення причини ненадання інформації щодо невиконання рекомендацій та вжиття відповідних управлінських заходів на забезпечення виконання рекомендацій.

14.4.6. Інформація щодо рекомендацій, які не виконані, виконані не в повному обсязі, надається правлінню Банку не рідше ніж раз на півроку, протягом місяця після закінчення моніторингу, шляхом направлення службової записки засобами СЕД АСКОД.

14.4.7. Агрегована інформація щодо статусу виконання рекомендацій надається на розгляд Комітету з аудиту, Наглядовій раді у складі періодичної звітності про результати діяльності Департаменту.

15. ВИМОГИ ДО ПРОВЕДЕННЯ РОТАЦІЇ ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ

15.1. З метою запобігання втрати об'єктивності працівників Департаменту, директор Департаменту застосовує ротацію Внутрішніх аудиторів. Ротація Внутрішніх аудиторів здійснюється в таких випадках:

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

15.1.1. При прийнятті аудиторського завдання аудитор (Керівник перевірки) не зможе бути об'єктивним через наявність конфлікту інтересів з Підрозділом.

15.1.2. При прийнятті аудиторського завдання аудитору (Керівнику перевірки) доведеться перевіряти діяльність, за яку він відповідав до прийняття на роботу в Департамент, а встановлений термін один рік від моменту його переведення ще не минув.

15.1.3. При прийнятті аудиторського завдання аудитору (Керівнику перевірки) доведеться проводити аудит (очолювати аудиторську перевірку) діяльності Банку, яку він перевіряв до цього три рази поспіль.

15.1.4. В інших випадках, якщо цього вимагає принцип об'єктивності Стандартів.

16. ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

16.1. Виявлення та управління конфліктами інтересів в діяльності Внутрішніх аудиторів здійснюється відповідно до Порядку УКІ і Політики управління конфліктами інтересів.

16.2. На виконання вимог Політики управління конфліктами інтересів, Порядок УКІ додатково встановлює процедури щодо управління конфліктом інтересів під час виконання функції внутрішнього аудиту, зокрема визначає:

16.2.1. Процедури декларування, оцінки та врегулювання конфлікту інтересів.

16.2.2. Умови та форму повідомлення про конфлікт інтересів.

16.2.3. Заходи з його врегулювання, що застосовуються у межах виконання функцій Департаменту.

16.3. Кожен працівник Департаменту повинен вживати заходів щодо запобігання та недопущення виникнення реального та потенційного конфлікту інтересів, а також уникати конфліктних ситуацій при виконанні ним своїх посадових обов'язків.

16.4. Врегулювання конфлікту інтересів забезпечує незалежність та об'єктивність висновків за результатами аудиту.

17. ЗВІТУВАННЯ

17.1. Департамент звітує перед Наглядовою радою:

17.1.1. Не пізніше останнього робочого дня першого місяця року, наступного за звітним, - надає звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, із підтвердженням щодо організаційної незалежності Департаменту, у складі звіту про результати діяльності Департаменту.

17.1.2. Не рідше ніж один раз на рік – про результати діяльності (узагальненні висновки та пропозиції за результатами аудиту), в тому числі за результатами аудиту дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

17.1.3. Не рідше ніж один раз на півроку – щодо стану реалізації, у тому числі невжиття, правлінням та керівниками Структурних підрозділів / Установ Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.

17.2. Звітність Департаменту перед внесенням на затвердження Наглядової ради підлягає попередньому розгляду Комітетом з аудиту у встановленому ним порядку.

17.3. Звіт про підсумки діяльності Департаменту складається з висвітленням наступних питань, зокрема:

17.3.1. Ключові цілі діяльності та їх реалізація, підтвердження щодо організаційної незалежності Департаменту, виконання вимог Програми якості.

17.3.2. Стан виконання Плану перевірок Департаменту, структура аудиторських перевірок, об'єкти аудиту, загальна оцінка системи внутрішнього контролю, рекомендації щодо мінімізації впливу ризиків.

17.3.3. Консолідовані результати аудиторських перевірок, основні висновки за

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

результатами аудиту напрямів діяльності Банку, в тому числі щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму.

17.3.4. Стан впровадження рекомендацій аудиту, у тому числі невжиття правлінням та керівниками Структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.

17.4. Директор Департаменту подає корпоративному секретарю у встановленому в Банку порядку матеріали для включення питання затвердження звіту Департаменту до порядку денного засідання Комітету з аудиту та проєкт рішення Наглядової ради.

17.5. Департамент подає до НБУ:

17.5.1. Протягом десяти робочих днів після затвердження у встановленому порядку План перевірок на наступний звітний рік, але не пізніше останнього робочого дня першого місяця року.

17.5.2. Протягом десяти робочих днів після затвердження у встановленому порядку змін до Плану перевірок (у разі їх унесення).

17.5.3. Два рази на рік протягом 15 календарних днів місяця, наступного за звітним періодом (півроку), звіт про роботу Департаменту, який має відповідати вимогам додатку до Положення НБУ № 311.

18. ОСОБЛИВОСТІ РОБОТИ ДЕПАРТАМЕНТУ ПІД ЧАС ЗАПРОВАДЖЕННЯ ВОЄННОГО СТАНУ АБО В ІНШИХ СИТУАЦІЯХ, ЩО ВИМАГАЮТЬ СПЕЦІАЛЬНИХ ОБМЕЖЕНЬ ТА ДИСТАНЦІЙНОЇ РОБОТИ

18.1. Департамент використовує засоби дистанційної роботи у випадках встановлення обмежень як на державному рівні (переміщення громадян, в т.ч. Внутрішніх аудиторів), так і на рівні Банку (обмеження щодо відвідування приміщень Банку, карантин, тощо).

18.2. Дистанційна робота здійснюється працівниками Департаменту відповідно до вимог внутрішніх нормативних та/або розпорядчих документів Банку з цього питання.

18.3. Працівники Департаменту можуть працювати за місцем їх фактичного перебування з використанням інформаційно-телекомунікаційних технологій на час загрози поширення епідемії, пандемії, необхідності самоізоляції працівника у випадках, встановлених законодавством України, та/або у разі введення воєнного стану та/або виникнення загрози збройної агресії, надзвичайної ситуації техногенного, природного чи іншого характеру.

18.4. Використання Внутрішніми аудиторами дистанційних засобів роботи не повинне бути причиною зниження якості внутрішнього аудиту. Якщо необхідно, Департаментом мають розроблятися додаткові аудиторські та організаційні процедури для уникнення зниження якості внутрішнього аудиту.

19. ПОКЛАДАННЯ НА РОБОТУ ІНШИХ НАДАВАЧІВ ПОСЛУГ З ВПЕВНЕНОСТІ

19.1. Директор Департаменту здійснює координацію з внутрішніми (підрозділи другої лінії захисту в системі управління ризиками) і зовнішніми (компанії, які надають Банку консультаційні послуги, знання, інструменти для підтримки послуг з питань внутрішнього аудиту) надавачами послуг з впевненості і розглядає питання, чи можна спиратися на їхню роботу. Координація послуг мінімізує подвійні зусилля, підсвічує прогалини в покритті ключових ризиків, і посилює загальну додану вартість від діяльності надавачів послуг.

19.2. У разі неможливості досягнення відповідного рівня координації, директор Департаменту порушує питання з цього приводу в обговоренні з Керівництвом Банку і, якщо це необхідно, з Наглядовою радою.

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

19.3. Директор Департаменту може прийняти рішення про покладання на роботу інших надавачів послуг з впевненості з метою мінімізації подвійних зусиль, для оцінки спеціалізованих напрямів поза зоною експертизи функції внутрішнього аудиту, для скорочення необхідного обсягу тестування для закінчення завдання, більш повного покриття ризику поза наявними ресурсами функції внутрішнього аудиту.

19.4. Після оцінки роботи іншого надавача впевненості, директор Департаменту може визначити, що функція внутрішнього аудиту не може покладатися на його роботу. Внутрішні аудитори в такому разі можуть або заново протестувати роботу і зібрати додаткову інформацію, або незалежно здійснити послуги з аудиту.

20. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТУ

20.1. Це Положення підлягає плановому перегляду та актуалізації не рідше 1 разу у 2 роки.

20.2. У разі, якщо при проведенні планового перегляду та аналізу актуальності Положення у строк, зазначений у п.20.1., власником ВНД визначено відповідність діючої версії Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ, це Положення вважається актуальним та підлягає наступному плановому перегляду не пізніше терміну, зазначеному у п.20.1.

21. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

21.1. Положення набуває чинності з наступного робочого дня, що слідує за датою затвердження, якщо інше не передбачено рішенням Наглядової ради Банку.

21.2. Затвердження нової редакції / змін до Положення автоматично призводить до втрати чинності попередньої версії Положення.

21.3. Відповідальним за супроводження та актуалізацію цього Положення є його власник – директор департаменту внутрішнього аудиту.

21.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме чинному законодавству України, до моменту актуалізації Положення та приведення його до вимог чинного законодавства.

21.5. У разі внесення змін до пов'язаних внутрішніх нормативних документів Банку, які не впливають на норми цього Положення, врахування таких змін відбуватиметься при наступній актуалізації Положення.

22. ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ

Таблиця 3. Пов'язані документи

№ з/п	Реквізити ВРД	Назва ВНД	Власник ВНД
1	Рішення Наглядової ради АТ «Ощадбанк» від 23.01.2020, протокол № 1 (зі змінами та доповненнями)	Політика виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів в АТ «Ощадбанк»	Директор департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог
3	Рішення Наглядової ради АТ «Ощадбанк» від 28.02.2025, протокол № 5, питання 7	Порядок виконання функції внутрішнього аудиту АТ «Ощадбанк»	Директор департаменту внутрішнього аудиту
2	Рішення Наглядової ради АТ «Ощадбанк» від 08.07.2021, протокол № 36	Порядок управління конфліктом інтересів при провадженні функції внутрішнього аудиту в АТ «Ощадбанк»	Директор департаменту внутрішнього аудиту
2	Рішення Наглядової ради	Програма забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту	Директор департаменту

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 2.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

	АТ «Ощадбанк» від 29.01.2026, протокол № 2 (питання 12)	АТ «Ощадбанк»	внутрішнього аудиту
4	Рішення Наглядової ради АТ «Ощадбанк» від 27.12.2024, протокол № 37, питання 6	Методика ризик-орієнтованого планування діяльності з внутрішнього аудиту в АТ «Ощадбанк»	Директор департаменту внутрішнього аудиту

23. ІСТОРІЯ ЗМІН

Таблиця 4. Історія змін

Дата	Власник ВНД	Версія	Зміст змін
05.01.2022	Директор департаменту внутрішнього аудиту	1.0	Новий документ
__._.202_	Директор департаменту внутрішнього аудиту	2.0	Приведення у відповідність до вимог Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту та безпеки працівників під час воєнного стану