

ОЩАДБАНК

МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

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

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради
АТ «Ощадбанк»
від 29 червня 2026 року, протокол № 28

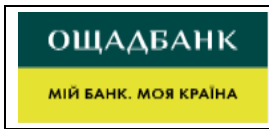
**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ
АТ «ОЩАДБАНК»**

Київ – 2026

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ	3
3. МАНДАТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ, ЦІЛІ, ПРИНЦИПИ ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕПАРТАМЕНТУ	5
4. СТАТУС, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ПІДПОРЯДКУВАННЯ ДЕПАРТАМЕНТУ	6
5. ФУНКЦІЇ ДЕПАРТАМЕНТУ	8
6. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ДЕПАРТАМЕНТУ, КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ	9
7. ПРАВА, ФУНКЦІЇ ДИРЕКТОРА ТА ПРАЦІВНИКІВ ДЕПАРТАМЕНТУ	10
8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ДИРЕКТОРА ТА ПРАЦІВНИКІВ ДЕПАРТАМЕНТУ	15
9. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ТА КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ.....	15
10. ПЛАНУВАННЯ РОБОТИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	16
11. КОМУНІКАЦІЇ ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ.....	17
12. УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ СПЕЦІАЛІСТІВ БАНКУ ДО ВИКОНАННЯ ОКРЕМИХ ЗАВДАНЬ	19
13. УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ ДЕПАРТАМЕНТУ ДЛЯ НАДАННЯ КОНСУЛЬТАТИВНИХ ПОСЛУГ АБО ВИКОНАННЯ ІНШИХ ЗАВДАНЬ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	20
14. ОРГАНІЗАЦІЯ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	20
15. ВИМОГИ ДО ПРОВЕДЕННЯ РОТАЦІЇ ВНУТРІШНІХ АУДИТОРІВ	22
16. ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ.....	23
17. ЗВІТУВАННЯ	23
18. ОСОБЛИВОСТІ РОБОТИ ДЕПАРТАМЕНТУ ПІД ЧАС ЗАПРОВАДЖЕННЯ ВОЄННОГО СТАНУ АБО В ІНШИХ СИТУАЦІЯХ, ЩО ВИМАГАЮТЬ СПЕЦІАЛЬНИХ ОБМЕЖЕНЬ ТА ДИСТАНЦІЙНОЇ РОБОТИ.....	24
19. ПОКЛАДАННЯ НА РОБОТУ ІНШИХ НАДАВАЧІВ ПОСЛУГ З ВПЕВНЕНОСТІ	24
20. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА	25
21. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	25
22. ПЕРЕЛІК ПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ.....	25
23. ІСТОРІЯ ЗМІН	26

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	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.

1.2.3. Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311, у редакції постанови Правління Національного банку України від 19.12.2025 № 151.

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 АТ «Ощадбанк».

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 АТ «Ощадбанк», 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 АТ «Ощадбанк» / банківської групи при реалізації функції внутрішнього аудиту.

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

1.5. Департамент внутрішнього аудиту розміщує це Положення на внутрішніх та зовнішніх інформаційних ресурсах АТ «Ощадбанк» 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
Аудиторська перевірка (аудит)	діяльність Департаменту, 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	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	департамент комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

Термін/скорочення	Визначення
компласнс	
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
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
Незалежність	визначається як свобода від умов, які порушують здатність функції внутрішнього аудиту виконувати свої зобов'язання неупереджено
НБУ	Національний банк України
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 андерайтингу 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 23.01.2020, протокол № 1, із змінами
Положення НБУ № 311	Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах, затверджене постановою Правління НБУ від 10.05.2016 № 311, у редакції постанови Правління НБУ від 19.12.2025 № 151
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 29.01.2026, протокол № 2, питання 12
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
Система внутрішнього контролю	сукупність організаційної структури Банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на: досягнення Банком цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення банком операцій, збереження його активів; забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам
Стандарти	Глобальні Стандарти Внутрішнього Аудиту, затверджені у 2023 році Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, опубліковані 09.01.2024 на сайті

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

Термін/скорочення	Визначення
	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	діяльність Департаменту, в особі директора Департаменту та Внутрішніх аудиторів, що забезпечує виконання функції третьої лінії захисту шляхом надання впевненості та/або консультаційних послуг щодо реалізації стратегії та бізнес-плану Банку, застосовуючи систематичний, послідовний підхід до оцінки та вдосконалення процесів корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку / банківській групі, а також надання рекомендацій щодо їх удосконалення
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, ПРИНЦИПИ 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 / банківської групи та притаманних їм контролів, що має приносити користь Банку та поліпшувати його діяльність. Внутрішній аудит впроваджується Наглядовою радою Банку з метою заснованого на ризик-орієнтованому підході надання впевненості зацікавленим особам, включаючи Наглядову раду та правління Банку щодо:

1) відповідності всіх видів діяльності Структурних підрозділів та Установ Банку / банківської групи (включаючи критичні функції Банку, передані на аутсорсинг, або які виконуються іншими третіми сторонами) порядкам та процедурам, визначеним у внутрішніх нормативних документах Банку, а також вимогам законодавства України;

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

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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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, 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.

3.7. Наглядова рада забезпечує ефективне виконання функції внутрішнього аудиту в Банку, базуючись на таких принципах: чесності, об'єктивності, професійної компетентності, належної професійної ретельності, конфіденційності, пропорційності (адекватності), незалежності, ризик-орієнтованості.

3.8. Департамент забезпечує контроль загрози порушення принципу незалежності функції внутрішнього аудиту:

3.8.1. на рівні кожного Внутрішнього аудитора – шляхом проведення щорічної самооцінки;

3.8.2. на рівні Завдання внутрішнього аудиту – шляхом проведення самооцінки Керівником перевірки по закінченню його виконання;

3.8.3. на функціональному та організаційному рівнях – шляхом періодичного підтвердження незалежності перед Наглядовою радою.

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 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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

процеси Банку виконуються відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів та внутрішніх нормативних документів Банку, а ризики 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. Наглядова рада співпрацює з Керівництвом Банку для забезпечення необмеженого доступу до всієї інформації, необхідної для виконання Мандату внутрішнього аудиту, взаємодіє з директором 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 Комітету з аудиту / Наглядової ради в перервах між його / її засіданнями, зокрема, щодо інформування про наявні та потенційні ризики для незалежності Департаменту, включаючи інформування про порушення незалежності та необхідності вжиття заходів щодо усунення або мінімізації таких ризиків, а також з метою інформування про результати роботи функції внутрішнього аудиту. Звернення / інформування може відбуватися у будь-який зручний спосіб.

4.12. Директор Департаменту інформує про ризики або порушення незалежності не пізніше наступного робочого дня з дня виявлення загрози незалежності шляхом направлення листа корпоративною електронною поштою на ім'я голови Комітету з аудиту та його членів / голови Наглядової ради, із зазначенням теми листа «Порушення незалежності внутрішнього аудиту в АТ «Ощадбанк».

4.13. В листі директор Департаменту описує ситуацію загрози незалежності, наявні та потенційні ризики, учасників ситуації, та пропонує заходи щодо усунення або мінімізації таких ризиків.

4.14. Голова Комітету з аудиту / Наглядової ради розглядає отриману інформацію, приймає рішення щодо врегулювання ситуації із загрозою незалежності внутрішнього аудиту та доводить його до відома директора Департаменту.

4.15. Директор Департаменту виконує рішення голови Комітету з аудиту / Наглядової ради, зважаючи на його доцільність.

При цьому директор Департаменту:

- має право звертатися до голови Комітету з аудиту / Наглядової ради для обговорення шляхів виконання рішення або його коригування;

- має задокументувати заходи та процедури, вчинені ним для врегулювання рішення голови Комітету з аудиту / Наглядової ради.

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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

4.17. 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.

4.18. 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. ФУНКЦІ 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 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 з 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 Банком системи внутрішнього контролю принаймні 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. Своєчасності виявлення та аналізу фактів порушень Керівництвом Банку та іншими працівниками Банку вимог законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішньобанківських документів та договірних зобов'язань, а також заходів, ужитих з метою недопущення виникнення таких порушень.

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

5.4. Перевірка ефективності процесів управління Банком, включаючи процеси оцінки розрахунку пруденційних нормативів та контролю за їх дотриманням, оцінки достатності внутрішнього капіталу та оцінки достатності внутрішньої ліквідності.

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 інформаційно-комунікаційними технологіями (системами) та процесів управління в Банку щодо забезпечення релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних.

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

5.9. Здійснення оцінки 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,

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

реалістичності та відповідності вимогам нормативно-правових актів НБУ.

5.10. Оцінка процесів / процедур / методик, що застосовуються Підрозділами з питань управління ризиками та Департаментом комплаєнс, комітетами Наглядової ради Банку, своєчасності 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 Наглядовій раді / комітетам Наглядової ради / правлінню / 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 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;

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 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, ФУНКЦІЇ 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,

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 незалежну думку, включаючи думку за результатами опрацювання запитів правління Банку, щодо ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, своєчасності та повноти оцінки ризиків, наявності / відсутності фактів, що можуть свідчити про наявність ознак здійснення Банком ризикової діяльності.

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.

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. Функції 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. Розробляти стратегію внутрішнього аудиту в Банку, забезпечувати її впровадження, звітувати про її виконання Комітету з аудиту та Наглядовій раді та забезпечувати актуалізацію (за потреби).

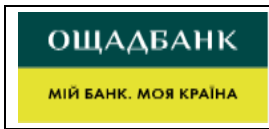
7.4.3. Невідкладно інформувати Комітет з аудиту та/або Наглядову раду Банку про випадки порушення незалежності Департаменту та вжиті заходи щодо усунення або мінімізації впливу таких порушень.

7.4.4. 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.

7.4.5. Скласти 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.

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

7.4.7. 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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

Структурних підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.

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

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

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

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

7.4.12. 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).

7.4.13. 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.

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

7.4.15. Забезпечувати моніторинг виконання керівниками Структурних підрозділів та Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок, та подавати Наглядовій раді звіт про стан їх реалізації.

7.4.16. Письмово повідомляти НБУ про виявлені під час проведення аудиторської перевірки викривлення показників фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності, порушення та/або недоліки в роботі Банку, а також будь-які події в діяльності Банку, які за професійним судженням директора Департаменту можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку, надійність та безперервність діяльності Банку, якщо правління своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та/або недоліків, а Наглядова рада / Комітет з аудиту не розглянули звернення директора Департаменту щодо бездіяльності правління та/або за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів, або вжиті заходи не є адекватними для усунення порушень та/або недоліків.

7.4.17. Уникати конфлікту інтересів.

7.4.18. 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.

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

7.4.20. 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.

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

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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

7.4.23. Розробляти та подавати на затвердження Наглядовій раді проєкт змін та/або доповнень до цього Положення.

Розробляти, впроваджувати та забезпечувати актуалізацію (за потреби) інших внутрішніх нормативних документів з питань внутрішнього аудиту, забезпечувати контроль за їх виконанням, визначати порядок та процедури, які застосовуються Внутрішніми аудиторами для проведення аудиторської перевірки.

7.4.24. 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 комісій, створених в Банку;
- 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, 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 суворого 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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 виконують такі функції:

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

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

7.6.3. Здійснюють 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. Виявляють 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. Надають 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. Ініціюють 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. Здійснюють моніторинг повноти та своєчасності впровадження рекомендацій, що були надані за результатами аудиту.

7.6.8. Ініціюють 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

7.6.10. Не розголошують та не використовують 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. Забезпечують схоронність і своєчасність повернення одержаних від керівників або Структурних підрозділів Банку документів.

7.6.12. Беруть участь у засіданнях профільних комітетів / комісій / рад Банку 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.

7.6.13. Удосконалюють свої знання, навички та інші вміння шляхом постійного професійного розвитку.

7.6.14. Дотримуються вимог Кодексу поведінки (етики) АТ «Ощадбанк», Політики управління конфліктами інтересів, Антикорупційної програми, а також інших внутрішніх

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

документів Банку.

7.6.15. Здійснюють 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 Завдань внутрішнього аудиту.

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, правлінню 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.

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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 правління 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

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 внутрішнього аудиту, 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.

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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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, 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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 внутрішнього аудиту, 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.

Для надання зовнішньому аудиту Департамент запитує та отримує від Департаменту комплаєнс звіти НБУ про інспекційні перевірки Банку.

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.

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-

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 Завдань внутрішнього аудиту 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 Завдань внутрішнього аудиту 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 Завдання внутрішнього аудиту 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.

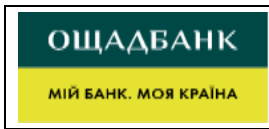
12.2. Залучення до виконання окремих Завдань внутрішнього аудиту спеціалістів Структурних підрозділів / Установ Банку затверджується директором Департаменту, про що робиться відповідний запис у Програмі аудиту.

12.3. Перед виконанням Завдання внутрішнього 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 (Додаток 1 до Порядку УКІ). Проведення співбесіди документується.

12.4. Результати виконання Завдання внутрішнього аудиту 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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

Структурного підрозділу / Установи Банку, де він працює.

12.7. Спеціалісти інших Структурних підрозділів не залучаються до виконання Завдань внутрішнього аудиту, які виконуються відповідно до Плану перевірок.

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

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

13.1.1. У Внутрішніх аудиторів в майбутньому не буде виникати обмежень щодо перевірки діяльності Банку, для якої надавалася консультаційна послуга або виконувалося спеціальне Завдання внутрішнього аудиту.

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

13.2. Консультаційні послуги Департаменту можуть включати консультації та експертне судження щодо розроблення і впровадження нових процесів та/або систем в Банку, участь у проведенні обговорень щодо системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками тощо (за умови збереження незалежності).

13.3. Департамент зобов'язаний відмовитися від виконання спеціального Завдання внутрішнього аудиту або 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.

13.4. У разі виявлення загроз незалежності та об'єктивності, питання виконання спеціального Завдання внутрішнього аудиту 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.

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.

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 перебігу та 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 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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 перевітками, 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 розглядає 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. Директор Департаменту інформує правління про рекомендації, які не виконані, виконані не в повному обсязі, не рідше ніж раз на півроку. Рішення правління Банку за результатами інформування оформлюється у встановленому в Банку порядку.

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

15.1.1. При прийнятті Завдання внутрішнього аудиту аудитор (Керівник перевірки) не зможе бути об’єктивним через наявність конфлікту інтересів з Підрозділом.

15.1.2. При прийнятті Завдання внутрішнього аудиту 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 Завдання внутрішнього аудиту 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.

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 місяця I кварталу 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 (відмивання) 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 висвітлення 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 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.

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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.

17.5.4. Протягом одного місяця після проведення зовнішньої оцінки якості функції внутрішнього аудиту в установленому порядку – розглянутий Комітетом з аудиту та затверджений Наглядовою радою звіт про зовнішню оцінку якості функції внутрішнього аудиту, оформлений та підписаний кваліфікованим незалежним оцінювачем або групою незалежних оцінювачів.

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 ВПЕВНЕНOSTІ

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.

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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

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 ДОКУМЕНТА

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 АТ «Ощадбанк» від 29.01.2026, протокол № 2, питання 12	Програма забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту АТ «Ощадбанк»	Директор департаменту 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

	ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	Версія 3.0
	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ АТ «ОЩАДБАНК»	

23. ІСТОРІЯ ЗМІН

Таблиця 4. Історія змін

Дата	Власник ВНД	Версія	Зміст змін
05.01.2022	Директор департаменту внутрішнього аудиту	1.0	Новий документ
25.02.2026	Директор департаменту внутрішнього аудиту	2.0	Приведення у відповідність до вимог Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту та безпеки працівників під час воєнного стану
29.06.2026	Директор департаменту внутрішнього аудиту	3.0	Виконання вимог п.3 постанови Правління НБУ від 19.12.2025 №151 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань організації внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах» стосовно необхідності до 01 липня 2026 року доопрацювати та запровадити внутрішньобанківські документи з питань внутрішнього аудиту відповідно до вимог Положення НБУ № 311