



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 23, 41 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з урахуванням положень Закону України “Про факторинг”, з метою актуалізації порядку здійснення фінансовими компаніями внутрішнього аудиту, розширення переліку ризиків, притаманних діяльності фінансових компаній, що мають ліцензію право на діяльність фінансової компанії з правом здійснювати діяльність з надання фінансової послуги з факторингу, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни (далі – зміни) до Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2024 року № 185 (зі змінами) (далі – Положення № 185), що додаються.

2. Фінансовим компаніям:

1) привести свою діяльність у відповідність до вимог пункту 44 Положення № 185 зі змінами у строк до 30 липня 2026 року;

2) провести самооцінку відповідності діяльності служби внутрішнього аудиту фінансової компанії вимогам Положення № 185 до 31 березня 2026 року;

3) розробити / внести зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту згідно з Положенням № 185 до 31 травня 2026 року;

4) привести у відповідність до Положення № 185 діяльність служби внутрішнього аудиту фінансової компанії до 30 вересня 2026 року.

3. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) довести до відома фінансових компаній інформацію про прийняття цієї постанови.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни до

Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи
внутрішнього контролю фінансової компанії

1. У пункті 3 глави 3 розділу I:

1) пункт після підпункту 7 доповнити новим підпунктом 7¹ такого змісту:

“7¹) головний внутрішній аудитор – штатний працівник фінансової компанії, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту або керівник структурного підрозділу фінансової компанії, відповідального за проведення внутрішнього аудиту (у разі створення такого підрозділу);”;

2) підпункт 11 викласти в такій редакції:

“11) ключові особи – особи, які відповідальні за виконання ключових функцій у фінансовій компанії, та які виконують ключові функції у фінансовій компанії:

головний внутрішній аудитор [(штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту, або керівник структурного підрозділу, відповідального за проведення внутрішнього аудиту) (у разі створення такого підрозділу)];

головний комплаєнс-менеджер [керівник структурного підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу];

головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу);”;

8) підпункт 25 викласти в такій редакції:

“25) служба внутрішнього аудиту – головний внутрішній аудитор / керівник та інші працівники структурного підрозділу фінансової компанії, відповідального за проведення внутрішнього аудиту (у разі створення такого підрозділу);”.

2. У розділі IV:

1) пункт 44 глави 8 викласти в такій редакції:

“44. Фінансова компанія, що має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом здійснювати діяльність з надання фінансової послуги з факторингу, забезпечує наявність системи управління:

1) кредитним ризиком шляхом запровадження підходів, пов’язаних з відступленням права грошової вимоги за договорами факторингу для запобігання виникненню втрат унаслідок неспроможності боржника за

відступленими грошовими зобов'язаннями забезпечити в повному обсязі виконання такого зобов'язання та/або неспроможності клієнта сплатити грошову суму за вимогою про зворотне відступлення права вимоги та/або щодо сплати винагороди фактора (якщо окрема сплата винагороди передбачена договором) в установленій договором / договорами строк без процедури примусового повернення боргу, включно шляхом звернення стягнення на забезпечення (за наявності);

2) ризиком ліквідності шляхом запровадження підходів для запобігання виникненню втрат унаслідок нездатності своєчасно виконати зобов'язання з передавання грошових коштів у розпорядження клієнта за договорами, укладеними з клієнтами через відсутність грошових коштів або ліквідних активів, які можуть бути швидко конвертовані в грошові кошти.”;

2) у главі 10:

главу після пункту 66 доповнити новим пунктом 66¹ такого змісту:

“66¹. Фінансова компанія, з метою управління операційним ризиком, в числі інших заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику, запобігання перевищенню допустимого рівня ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності фінансової компанії, зобов'язана забезпечити:

1) контроль за своєчасністю реєстрації та забезпечення актуальності обтяження предмета застави та/або об'єкта фінансового лізингу та/або відступлення права грошової вимоги у відповідних державних реєстрах;

2) збереження доказів створення пріоритету права вимоги предмета застави та/або об'єкта фінансового лізингу та /або відступлення права грошової вимоги фінансової компанії та контроль за збереженням такого пріоритету у відповідних державних реєстрах обтяження предмета застави або об'єкта фінансового лізингу та/або відступлення права грошової вимоги у відповідності до відповідного договору;”.

пункт 82 викласти в такій редакції:

“82. Фінансова компанія, яка не є підприємством, що становить суспільний інтерес, має право передавати на аутсорсинг функцію ведення бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту, управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та/або окремі завдання чи процеси в межах таких функцій у порядку, визначеному в главі 19 розділу II Положення № 199.

Фінансова компанія, яка не є підприємством, що становить суспільний інтерес, має право передавати на аутсорсинг інші функції чи процеси в межах таких функцій у порядку, встановленому фінансовою компанією на підставі укладених договорів.

Фінансова компанія, яка не є підприємством, що становить суспільний інтерес, призначає з-поміж своїх штатних працівників особу, відповідальну за контроль дотримання аутсорсером вимог законодавства України, при передачі на аутсорсинг будь-яких функцій, окремих процесів у межах таких функцій.

До особи, яка надає послуги з аутсорсингу, переходять обов'язки особи, відповідальної за функцію фінансової компанії, яка повністю або частково передається на аутсорсинг.”.

3. У розділі V:

1) у главі 14:

пункт 88 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Служба внутрішнього аудиту, з метою забезпечення організаційної незалежності служби внутрішнього аудиту, повинна мати можливість прямого звернення до відповідального органу фінансової компанії та виконавчого органу фінансової компанії.”;

пункт 89 викласти в такій редакції:

“89. Служба внутрішнього аудиту, на підставі положення про внутрішній аудит фінансової компанії, здійснює свою діяльність з дотриманням законодавства України та міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, включаючи Глобальні стандарти внутрішнього аудиту, прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board – IASB) та опубліковані 09 січня 2024 року Інститутом Внутрішніх Аудиторів (далі – Глобальні стандарти внутрішнього аудиту).”;

2) главу після пункту 89 доповнити шістьнадцятьма новими пунктами такого змісту:

“89¹. Фінансова компанія з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту зобов'язана мати затверджене відповідальним органом управління фінансової компанії положення про внутрішній аудит фінансової компанії та інші внутрішні документи фінансової компанії з питань внутрішнього аудиту, визначені у пунктах 89³ - 89¹¹ глави 14 розділу V цього Положення.

89². Фінансова компанія зобов'язана періодично (не рідше одного разу на рік) переглядати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту.

Фінансова компанія переглядає внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту у разі змін у законодавстві України, Глобальних стандартах внутрішнього аудиту, якщо зміни потребують їх урахування у внутрішніх документах з питань внутрішнього аудиту.

89³. Стратегія внутрішнього аудиту фінансової компанії затверджується відповідальним органом фінансової компанії та обов'язково повинна містити:

- 1) основні цілі внутрішнього аудиту;
- 2) загальні принципи внутрішнього аудиту;
- 3) план щодо розвитку функції внутрішнього аудиту.

89⁴. Стратегія внутрішнього аудиту фінансової компанії підлягає обов'язковому перегляду у випадку зміни стратегічних цілей фінансової компанії.

89⁵. Положення про внутрішній аудит фінансової компанії регламентує процес здійснення функції внутрішнього аудиту, затверджується відповідальним органом фінансової компанії, має відповідати вимогам цього Положення, Глобальних стандартів внутрішнього аудиту і щонайменше має містити:

- 1) цілі та напрями діяльності служби внутрішнього аудиту;
- 2) статус служби внутрішнього аудиту та її підпорядкування;
- 3) функції та повноваження, роль і відповідальність служби внутрішнього аудиту;
- 4) організаційну структуру служби внутрішнього аудиту (у разі створення структурного підрозділу фінансової компанії, відповідального за проведення внутрішнього аудиту), кваліфікаційні вимоги до головного внутрішнього аудитора та інших працівників служби внутрішнього аудиту, осіб, які залучаються для виконання функцій внутрішнього аудиту;
- 5) підзвітність служби внутрішнього аудиту;
- 6) порядок призначення на посаду та звільнення з посади внутрішніх аудиторів;
- 7) права та обов'язки внутрішніх аудиторів;
- 8) зобов'язання щодо дотримання внутрішніми аудиторами законодавства України, Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, кодексу поведінки (етики) та інших внутрішніх документів фінансової компанії;

- 9) особливості здійснення внутрішнього аудиту;
- 10) відповідальність внутрішніх аудиторів за невиконання своїх обов'язків;
- 11) вимоги до програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту фінансової компанії та періодичного звітування щодо її виконання органу управління фінансової компанії;
- 12) загальні вимоги до ризик-орієнтовного планування внутрішніх аудиторських перевірок та плану внутрішнього аудиту;
- 13) порядок взаємодії, обміну інформацією між службою внутрішнього аудиту та структурними підрозділами фінансової компанії, органом управління фінансової компанії, зовнішнім аудитором, Національним банком та іншими зацікавленими особами;
- 14) умови залучення служби внутрішнього аудиту для надання консультативних заходів з визначенням характеру таких заходів або виконання інших спеціальних завдань, а також умови залучення службою внутрішнього аудиту працівників фінансової компанії для виконання окремих завдань внутрішнього аудиту;
- 15) вимоги до оформлення результатів внутрішніх аудиторських перевірок (аудиту);
- 16) вимоги до проведення ротації внутрішніх аудиторів;
- 17) порядок доведення результатів внутрішніх аудиторських перевірок органу управління фінансової компанії;
- 18) порядок розроблення та подання пропозицій щодо річного бюджету служби внутрішнього аудиту;
- 19) процедуру оцінки наявності достатніх ресурсів для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок та виконання мандату внутрішнього аудиту;
- 20) порядок забезпечення безперервності навчання та постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, внутрішніх аудиторів та їх навчання для підвищення ефективності внутрішнього аудиту, включаючи проходження відповідного навчання в навчальних закладах, що надають послуги з підвищення кваліфікації внутрішніх аудиторів,

включаючи вивчення теорії та практики застосування Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, освоєння принципів прогнозування та управління ризиками фінансової компанії, запобігання шахрайству, методики проведення внутрішніх аудиторських перевірок, використання інформаційних технологій при здійсненні функції внутрішнього аудиту;

21) визначення принципів внутрішнього аудиту, зокрема принципу професійної об'єктивності.

89⁶. Фінансова компанія, з урахуванням законодавства України, Глобальних стандартів внутрішнього аудиту:

1) розробляє положення про внутрішній аудит фінансової компанії та переглядає його в разі змін у законодавстві України, Глобальних стандартах внутрішнього аудиту, якщо такі зміни потребують врахування в цьому положенні;

2) доводить зміст положення про внутрішній аудит фінансової компанії до відома усіх своїх керівників і працівників.

89⁷. Методологія внутрішнього аудиту затверджується головним внутрішнім аудитором та має містити:

1) ключові підходи до реалізації стратегії внутрішнього аудиту фінансової компанії, виконання плану внутрішнього аудиту та забезпечення відповідності Глобальним стандартам внутрішнього аудиту;

2) підходи до оцінювання ризиків фінансової компанії та для кожного завдання з внутрішнього аудиту;

3) підходи до розробки плану внутрішнього аудиту на основі ризик-орієнтованого підходу;

4) підходи до визначення балансу між функціями з надання впевненості та консультативними функціями;

5) порядок комунікації між службою внутрішнього аудиту фінансової компанії та особами, які прямо або опосередковано зацікавлені в діяльності фінансової компанії і її результатах;;

6) методологію оцінки якості послуг інших надавачів аудиторських і консультативних послуг;

7) методологію контролю за виконанням завдань внутрішнього аудиту;

8) порядок вирішення розбіжностей у професійних судженнях працівників служби внутрішнього аудиту, що може негативно вплинути на виконання завдань внутрішнього аудиту, вирішення будь-яких розбіжностей у професійних судженнях працівників служби внутрішнього аудиту;

9) критерії оцінки діяльності структурних підрозділів фінансової компанії;

10) процес моніторингу (відстеження) службою внутрішнього аудиту стану виконання рекомендацій (пропозицій), наданих за результатами внутрішніх аудиторських перевірок та порядок ескалювання органу управління фінансової компанії повідомлень про невиконання рекомендацій (пропозицій), наданих за результатами внутрішніх аудиторських перевірок;

11) порядок повідомлення органу управління фінансової компанії про випадки порушення принципів професійної об'єктивності, факти та/або обставини, що можуть призвести до порушення принципів професійної об'єктивності;

12) порядок повідомлення органу управління фінансової компанії про порушення лімітів ризиків, ризик-апетиту;

13) порядок повідомлення органу управління фінансової компанії про випадки порушення принципів професійної об'єктивності, факти та/або обставини, що можуть призвести до порушення принципів професійної об'єктивності;

14) порядок документування порушень принципів професійної об'єктивності, фактів, обставин, що можуть призвести до порушення принципів професійної об'єктивності;

15) порядок реагування на порушення принципів професійної об'єктивності, факти, обставини, що можуть призвести до порушення принципів професійної об'єктивності, включаючи мінімізацію впливу таких фактів, обставин на порушення принципів професійної об'єктивності;

16) критерії істотності порушень принципів професійної об'єктивності, фактів, обставин, що можуть призвести до порушення принципів професійної об'єктивності;

17) підходи до забезпечення якості та вдосконалення роботи служби внутрішнього аудиту;

18) підходи до розробки показників результативності (ефективності) для оцінки прогресу в досягненні цілей служби внутрішнього аудиту;

19) узгоджені внутрішнім аудитором / головним внутрішнім аудитором, органом управління фінансової компанії критерії значних змін, які є підставою для перегляду річного плану внутрішнього аудиту, порядок внесення змін до плану внутрішнього аудиту;

20) порядок дій підрозділу служби внутрішнього аудиту у разі значних змін у діяльності фінансової компанії;

23) критерії значущості помилок та упущень, виявлених у аудиторському звіті;

24) процедури документування обговорень і вжитих дій за результатами здійснення внутрішнього аудиту, включаючи опис можливих ризиків, причину занепокоєння, причину невиконання рекомендацій внутрішніх аудиторів;

25) порядок використання інформаційних технологій при здійсненні функцій внутрішнього аудиту, спрямованих на підвищення її результативності та ефективності.

89⁸. Методологія побудови комунікації між службою внутрішнього аудиту та особами, які прямо або опосередковано зацікавлені в діяльності фінансової компанії і її результатах затверджується головним внутрішнім аудитором та має містити:

1) мету та принципи комунікації;

2) види, періодичність та учасників комунікацій;

3) порядок повідомлення про значущі помилки та/або упущення, виявлені у аудиторському звіті, а також порядок подання оновленого звіту із обґрунтуванням причин помилок та/або упущень та зобов'язанням здійснення відповідних коригувальних заходів щоб запобігти виникненню подібної ситуації в майбутньому;

4) методологію документування та повідомлення про прийняття ризиків, які перевищують рівень ризик-апетиту;

5) ключові показники ефективності для моніторингу ефективності комунікації.

89⁹. Фінансова компанія зобов'язана сформувати методологію побудови комунікації між службою внутрішнього аудиту та особами, які прямо або опосередковано зацікавлені в діяльності фінансової компанії і її результатах як окремий внутрішній документ, або як частину інших внутрішніх документів фінансової компанії.

89¹⁰. Головний внутрішній аудитор затверджує програму оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту фінансової компанії, що повинна містити:

- 1) цілі оцінки ефективності функції внутрішнього аудиту;
- 2) два види оцінки якості внутрішнього аудиту:
зовнішню оцінку якості внутрішнього аудиту (далі – зовнішня оцінка);
внутрішню оцінку якості внутрішнього аудиту (далі – внутрішня оцінка);
- 3) методологію внутрішньої оцінки, враховуючи кількісні та якісні показники ефективності;
- 4) ключові показники ефективності функції внутрішнього аудиту;
- 5) методологію для періодичної перевірки точності кількісних та якісних показників ефективності і підвищення очікуваних результатів;
- 6) типовий план заходів, що мають застосовуватися для усунення випадків невідповідності;
- 7) порядок звітування за результатами внутрішньої та зовнішньої оцінки відповідальному органу фінансової компанії та виконавчому органу фінансової компанії, включаючи надання інформації про оцінку впливу випадків невідповідності та план заходів для усунення випадків невідповідності.

89¹¹. Головний внутрішній аудитор затверджує методологію управління ресурсами, що повинна містити:

- 1) підходи щодо управління фінансовими, людськими та технологічними ресурсами з метою виконання плану;

- 2) ресурсну стратегію підрозділу служби внутрішнього аудиту;
- 3) порядок формування річного бюджету служби внутрішнього аудиту та внесення змін до нього;
- 4) підхід до найму, розвитку та утримання внутрішніх аудиторів, які мають кваліфікацію для успішного впровадження стратегії внутрішнього аудиту та виконання функцій та плану внутрішнього аудиту;
- 5) порядок регулярного оцінювання технологій, що використовуються функцією внутрішнього аудиту, методи підвищення результативності та ефективності;
- 6) порядок проведення оцінок діяльності служби внутрішнього аудиту, включаючи на відповідність вимогам законодавства України та Глобальним стандартам внутрішнього аудиту, в рамках наявних ресурсів;
- 7) порядок ініціювання перегляду та обговорення мандату підрозділу внутрішнього аудиту;
- 8) порядок оцінки наявності достатніх ресурсів для виконання функції внутрішнього аудиту;
- 9) порядок здійснення функції внутрішнього аудиту у разі недостатності людських ресурсів;
- 10) порядок залучення додаткових ресурсів для виконання функції внутрішнього аудиту;
- 11) порядок документування фактів недостатності ресурсів для виконання функцій та річного плану внутрішнього аудиту;
- 12) порядок оцінки та документування розбіжностей між наявними компетенціями внутрішніх аудиторів та необхідними компетенціями для здійснення функції внутрішнього аудиту;
- 13) перелік поточних або запланованих ініціатив щодо використання технологій для досягнення цілей функції внутрішнього аудиту;
- 14) перелік інформаційних технологій, які використовуються при здійсненні функції внутрішнього аудиту.

89¹². Відповідальний орган фінансової компанії зобов'язаний забезпечити службу внутрішнього аудиту ресурсами, необхідними для виконання функцій та річного плану внутрішнього аудиту.

89¹³. Фінансова компанія зобов'язана запровадити систему обов'язкового документування результатів навчання внутрішніх аудиторів, яка передбачає надання документів про завершене навчання.

89¹⁴. Винагорода внутрішніх аудиторів не повинна залежати від результатів роботи структурних підрозділів фінансової компанії.

89¹⁵. Служба внутрішнього аудиту зобов'язана:

1) володіти знанням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, а також знаннями, навичками та вміннями, які необхідні для виконання посадових обов'язків;

2) дотримуватись принципів та стандартів у сфері етики та професіоналізму, визначених Глобальними стандартами внутрішнього аудиту;

3) підвищувати свою кваліфікацію та розвивати професійну компетентність шляхом:

участі у професійних організаціях аудиторів;

проходження відповідного внутрішнього навчання, навчання у навчальних закладах, що надають послуги з підвищення кваліфікації внутрішніх аудиторів, навчання, організованого професійними організаціями аудиторів.

89¹⁶. Служба внутрішнього аудиту під час виконання функції внутрішнього аудиту у фінансовій компанії зобов'язана:

1) не розголошувати та не використовувати конфіденційну інформацію, яка стала відома під час виконання функцій, на свою користь чи на користь третіх осіб та забезпечити збереження і своєчасне повернення одержаних від керівників або структурних підрозділів фінансової компанії документів та інформації на всіх носіях;

2) не брати участі в створенні та організації, включаючи разом зі структурними підрозділами фінансової компанії, будь-яких заходів та процесів, що забезпечують діяльність фінансової компанії (крім заходів та процесів внутрішнього аудиту) або сприймаються як такі, що впливають на неупередженість та об'єктивність внутрішніх аудиторів;

3) не брати участі в розробленні внутрішніх документів фінансової компанії (крім документів щодо виконання функції внутрішнього аудиту) та не візувати внутрішніх документів фінансової компанії.”;

пункт 90 виключити;

4) розділ після глави 14 доповнити новою главою 14¹ такого змісту:

“14¹. Планування роботи служби внутрішнього аудиту та здійснення внутрішніх аудиторських перевірок.

89¹⁷. Виконання функції внутрішнього аудиту фінансової компанії передбачає здійснення внутрішніх аудиторських перевірок фінансової компанії (далі – внутрішній аудит) не рідше одного разу на рік відповідно до Глобальних стандартів внутрішнього аудиту та річного плану проведення аудиторських перевірок на звітний рік.

89¹⁸. Служба внутрішнього аудиту фінансової компанії готує річний план аудиторських перевірок на основі ризик орієнтованого підходу, та рекомендацій Національного банку, і за потреби може переглядати його принаймні один раз на рік або частіше, якщо відбулися значні зміни у діяльності фінансової компанії, відповідно до критеріїв значних змін, визначених фінансовою компанією.

89¹⁹. Служба внутрішнього аудиту подає річний план аудиторських перевірок на затвердження відповідальному органу фінансової компанії до 10 грудня року, що передує звітному.

Відповідальний орган фінансової компанії затверджує річний план аудиторських перевірок не пізніше 31 грудня року, що передує звітному.

89²⁰. Служба внутрішнього аудиту має право проводити аудиторські перевірки, які не включені до річного плану аудиторських перевірок (далі – позапланові внутрішні аудиторські перевірки), для забезпечення оцінки тих сфер діяльності фінансової компанії, в яких є (виникли) значні ризики протягом звітного року.

Позапланові внутрішні аудиторські перевірки можуть здійснюватися на вимогу відповідального органу фінансової компанії та/або за погодженою з відповідальним органом фінансової компанії ініціативою виконавчого органу фінансової компанії чи служби внутрішнього аудиту.

89²¹. Служба внутрішнього аудиту щороку проводить внутрішній аудит достовірності, повноти та вчасності звітності, яка надається фінансовою компанією до Національного банку, її відповідності бухгалтерському обліку та даним операційних та реєстраційних систем. Звіт за результатами такого аудиту

має містити інформацію про показники, файли звітності, дані бухгалтерського, операційного та реєстраційного обліку, які підлягали аудиту, період перевірки, обсяг вибірки, встановлені недоліки та порушення, рекомендації та відповідальних за їх виконання, строки виконання рекомендацій.

89²². Національний банк має право вимагати у фінансової компанії:

1) проведення службою внутрішнього аудиту:
внутрішнього аудиту;
аудиторської перевірки з окремих питань діяльності та/або за визначений період діяльності фінансової компанії;

2) надання Національному банку інформації з питань, що належать до компетенції служби внутрішнього аудиту, за формою та у встановлений ним у письмовому запиті строк;

3) приведення діяльності служби внутрішнього аудиту у відповідність до вимог законодавства України та Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.

89²³. Річний бюджет служби внутрішнього аудиту може бути включений до загального бюджету фінансової компанії та має забезпечувати реалізацію стратегії та ефективного виконання функцій та плану внутрішнього аудиту.”;

3) пункти 91-93 глави 15 викласти в такій редакції:

“91. Служба внутрішнього аудиту за результатами проведеної роботи готує та подає відповідальному органу:

1) два рази на рік протягом 15 днів місяця, наступного за звітним періодом (пів року) звіт про діяльність служби внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту і пропозиції щодо усунення виявлених порушень та підвищення ефективності процесів управління та контролю фінансової компанії;

2) не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, звіт про виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок фінансової компанії із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту фінансової компанії, а також оцінку ефективності внутрішнього аудиту з дотриманням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.

92. В аудиторському звіті за результатами внутрішнього аудиту викладаються цілі та обсяг аудиторських завдань, виявлені недоліки в діяльності

фінансової компанії, випадки не дотримання внутрішніх документів фінансової компанії, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, пропозиції з визначенням строків щодо їх усунення.

93. Аудиторський звіт за результатами внутрішнього аудиту складається з урахуванням вимог Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, підписується (власноруч або електронним підписом) особою, яка безпосередньо виконувала перевірку / головним внутрішнім аудитором та власником процесу, що перевірявся.”.

4) розділ після глави 15 доповнити новою главою 15¹ такого змісту:

“15¹. Контроль за діяльністю / оцінка діяльності служби внутрішнього аудиту

96¹. Відповідальний орган фінансової компанії здійснює контроль за діяльністю служби внутрішнього аудиту, щорічну оцінку ефективності та відповідності служби внутрішнього аудиту встановленим вимогам.

96². Щорічна оцінка ефективності служби внутрішнього аудиту, яка здійснюється відповідальним органом фінансової компанії, включає:

1) аналіз цілей діяльності служби внутрішнього аудиту, включаючи їх відповідність законодавству України та Глобальним стандартам внутрішнього аудиту.

2) аналіз здатності служби внутрішнього аудиту виконувати свої функції та обов’язки;

3) оцінку прогресу у виконанні службою внутрішнього аудиту цілей діяльності / показників результативності служби внутрішнього аудиту / плану внутрішнього аудиту;

4) розгляд результатів програми забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту;

5) визначення ступеня досягнення цілей діяльності служби внутрішнього аудиту.

96³. Зовнішня оцінка проводиться не рідше ніж один раз на п’ять років кваліфікованим незалежним експертом або групою незалежних експертів, які не є працівниками фінансової компанії та відповідають Глобальним стандартам внутрішнього аудиту.

Зовнішня оцінка може бути виконана шляхом проведення самооцінки з незалежною верифікацією.

96⁴. Внутрішня оцінка проводиться не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження відповідальним органом фінансової компанії звіту про діяльність служби внутрішнього аудиту за звітний рік, проведення головним внутрішнім аудитором періодичних самооцінок, здійснення оцінки роботи служби внутрішнього аудиту працівниками фінансової компанії, які володіють достатніми знаннями у сфері внутрішнього аудиту та залучаються у разі потреби для такої оцінки.

96⁵. Головний внутрішній аудитор, з метою здійснення контролю за діяльністю / оцінки діяльності служби внутрішнього аудиту:

1) зобов'язаний проводити періодичне внутрішнє оцінювання ефективності виконання функції внутрішнього аудиту не рідше ніж 1 раз на рік.

2) повідомляє про результати внутрішньої оцінки щонайменше раз на рік відповідальний орган фінансової компанії та виконавчий орган фінансової компанії.

96⁶. Особи, які проводили зовнішню оцінку, повідомляють про результати зовнішньої оцінки відповідальний орган фінансової компанії та виконавчий орган фінансової компанії після її завершення.

96⁷. Повідомлення про результати зовнішньої та внутрішньої оцінки обов'язково включають:

1) висновок про:
оцінку ефективності служби внутрішнього аудиту з дотриманням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту;
дотримання законодавства України, що стосується внутрішнього аудиту;

2) плани щодо усунення недоліків та можливостей для покращення роботи служби внутрішнього аудиту.

96⁸. Відповідальний орган фінансової компанії як суб'єкт системи внутрішнього контролю з метою здійснення контролю за діяльністю, щорічної оцінки ефективності та відповідності встановленим вимогам служби внутрішнього аудиту:

1) забезпечує контроль за проведенням внутрішньої оцінки;

2) затверджує методику / методики для внутрішньої оцінки якості роботи служби внутрішнього аудиту, що включає / включають проведення періодичних внутрішніх оцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;

3) обговорює з внутрішнім аудитором / головним внутрішнім аудитором програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;

4) затверджує показники результативності служби внутрішнього аудиту щонайменше раз на рік.”.