



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Протокол засідання наглядової ради  
приватного акціонерного товариства  
«Експортно-кредитне агентство»  
27.10.2023 № 11

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО ВНУТРІШНІЙ АУДИТ  
ПрАТ «Експортно-кредитне агентство»**

Київ, 2023

**ЗМІСТ**

1.	Загальні положення	3
2.	Основні завдання внутрішнього аудиту	4
3.	Функції внутрішнього аудиту	5
4.	Права та обов'язки головного внутрішнього аудитора	6
5.	Відповідальність головного внутрішнього аудитора	6
6.	Взаємовідносини головного внутрішнього аудитора з органами управління Товариства, іншими структурними підрозділами	6
7.	Взаємовідносини головного внутрішнього аудитора з зовнішніми підприємствами, установами, організаціями	7
8.	Заключні положення	8

## 1. Загальні положення

1.1. Положення про внутрішній аудит (далі – Положення) визначає організацію, основні функції та задачі внутрішнього аудиту ПрАТ «Експортно-кредитне агентство» (далі – Товариство)

1.2. Положення є основним документом, який визначає статус, структуру, повноваження, основні функції, завдання та цілі діяльності головного внутрішнього аудитора Товариства.

1.3. У своїй діяльності головний внутрішній аудитор керується:

- Законом України «Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності» №1792-VIII від 20.12.2016р. (із змінами та доповненнями);
- Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» №361-IX від 06.12.2019р. (із змінами та доповненнями);
- Положення «Про ліцензування Експортно-кредитного агентства та умови провадження ним діяльності із страхування, перестраховування, надання гарантій», затверджене Постановою Правління Національного банку України №1 від 06.01.2023р.
- Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затверджений розпорядженням Нацкомфінпослуг №1772 від 05.06.2014
- Методичними рекомендаціями щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг №4660 від 27.09.2005р.
- іншими нормативними актами Національного банку України та законодавства України;
- Статутом Товариства;
- Положенням про внутрішній аудит;
- Положенням про організацію та проведення аудиторських перевірок в ПрАТ «Експортно-кредитне агентство»;
- Кодексом етики та ділової поведінки ЕКА;
- Кодексом етики внутрішнього аудиту ПрАТ «Експортно-кредитне агентство»;
- рішеннями Загальних зборів акціонерів, рішеннями наглядової ради, комітету з питань аудиту та правління Товариства, наказами і розпорядженнями голови правління;
- іншими розпорядчими і внутрішніми документами Товариства;
- міжнародними стандартами професійної практики внутрішнього аудиту<sup>1</sup>, які визначають принципи етики та правила поведінки, яких має дотримуватися головний внутрішній аудитор під час здійснення своїх функцій (далі – Стандарти внутрішнього аудиту).

Діяльність внутрішнього аудиту здійснюється на підставі внутрішніх документів та розпорядчих актів Товариства, нормативно-правових документів НБУ та чинного законодавства України.

1.4. Внутрішній аудит - це незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультаційних послуг, що має приносити користь організації та поліпшувати її діяльність. Внутрішній аудит допомагає організації досягати поставлених цілей за допомогою системного, упорядкованого підходу до оцінки і підвищення ефективності процесів управління ризиками, контролю і корпоративного управління.

1.5. Ціль діяльності внутрішнього аудиту полягає в наданні незалежних та об'єктивних оцінок, що спрямовані на удосконалення діяльності Товариства шляхом проведення об'єктивного аналізу аудиторських доказів та висловлювання думки щодо надійності і ефективності системи контролю процесів та операцій з використанням систематичного і послідовного підходу.

1.6. Головний внутрішній аудитор (далі – внутрішній аудитор) у своїй діяльності дотримується основних принципів професійної практики внутрішнього аудиту, а саме:

- демонструє чесність;

<sup>1</sup> Стандарти внутрішнього аудиту – міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту та основні положення міжнародної професійної практики внутрішнього аудиту (практичні рекомендації), що прийняті Радою з міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту, схвалені Наглядовою Радою Професійної Практики та визначають загальні принципи (процедури), яких у своїй діяльності має дотримуватись підрозділ внутрішнього аудиту.

- демонструє компетентність та належну професійну ретельність;
- є об'єктивним і уникає неправомірного впливу (є незалежним);
- спрямовує свою діяльність у відповідності до стратегії, цілей та ризиків організації;
- має належну підзвітність та адекватну забезпеченість ресурсами;
- демонструє якісну роботу та постійне вдосконалення;
- ефективно надає інформацію;
- надає ризик-орієнтовані послуги;
- сприяє позитивним змінам в організації.

1.7. Внутрішній аудитор є працівником, на якого наглядовою радою Товариства покладена функція проведення внутрішнього аудиту. Розмір винагороди внутрішнього аудитора встановлюється наглядовою радою Товариства.

1.8. Внутрішній аудитор повинен бути ознайомлений з цим Положенням під особистий підпис.

1.9. Внутрішній аудит має особливий статус, який визначається:

- відокремленістю від інших підрозділів та безпосереднім підпорядкуванням наглядовій раді Товариства. Керівники структурних підрозділів Товариства не мають права будь-яким чином впливати на обсяг та зміст перевірок, які проводяться внутрішнім аудитором;
- безперервністю діяльності;
- незалежністю від операційної діяльності Товариства, незалежністю від процесів формування внутрішнього контролю, незалежністю від щоденного контролю;
- всебічною підтримкою з боку правління, наглядової ради та комітету з питань аудиту Товариства.

1.10. Внутрішній аудитор є суб'єктом організаційної структури управління ризиками та внутрішнього контролю як третя лінія захисту. Як третя лінія захисту, внутрішній аудитор регулярно здійснює перевірку і оцінку ефективності, комплексності та адекватності функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю.

1.11. Внутрішній аудитор підпорядковується та звітує перед наглядовою радою Товариства.

1.12. Наглядова рада Товариства:

- забезпечує ефективне функціонування внутрішнього аудиту, включаючи проведення оцінки якості роботи внутрішнього аудитора, контролю виконання плану проведення аудиторських перевірок, достатності ресурсів для здійснення функцій внутрішнього аудиту, доступу внутрішнього аудитора до інформації та документів Товариства.
- зобов'язує співробітників Товариства надавати внутрішньому аудиторі всю необхідну для проведення аудиторських перевірок інформацію та всебічно сприяти його діяльності.
- разом з правлінням Товариства забезпечує внутрішнього аудитора всіма необхідними фінансовими та іншими ресурсами для виконання поставлених перед ним завдань.

1.13. Функціональні (посадові) обов'язки, права та відповідальність внутрішнього аудитора, кваліфікаційні вимоги визначаються посадовою інструкцією та цим Положенням.

1.14. Внутрішній аудитор при призначенні на посаду підписує зобов'язання про нерозголошення та невикористання з вигодою для себе чи третіх осіб комерційної таємниці та конфіденційної інформації, яка стане йому відомою при виконанні посадових обов'язків.

1.15. Внутрішній аудитор дотримується вимог законодавства з питань фінансового моніторингу в рамках чинного законодавства та у відповідності до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу.

1.16. Здійснення заходів внутрішнього контролю визначається в посадовій інструкції внутрішнього аудитора та цим Положенням.

## **2. Основні завдання внутрішнього аудиту**

2.1. Основними завданнями функціонування внутрішнього аудиту є:

- принесення користі Товариству та покращення його діяльності, сприяння формуванню позитивного іміджу і збільшення ринкової вартості Товариства;
- впровадження незалежного аудиту бізнес процесів, дія яких пов'язана з ризиком;

- надання впевненості/гарантування оцінки адекватності системи внутрішнього контролю Товариства, у тому числі шляхом оцінки повноти та правильності дизайну (правил) та фактичного функціонування ключових контролів;
- проведення перевірок на високому професійному рівні для забезпечення постійного та ефективного контролю і оцінки ефективності внутрішнього контролю.

2.2. Перевірки, які проводяться внутрішнім аудитором, здійснюються на підставі даного Положення, Положення про організацію та проведення аудиторських перевірок в ПрАТ «Експортно-кредитне агентство» та Стандартів внутрішнього аудиту з дотриманням вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, специфіки діяльності Товариства.

### 3. Функції внутрішнього аудиту

3.1. Внутрішній аудитор здійснює такі функції:

- перевіряє та оцінює процеси (об'єкти аудиту), які забезпечують діяльність Товариства, в тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Товаристві, системи внутрішнього контролю, процесів управління Товариством, їх відповідність розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних операцій, організаційній структурі та профілю ризику, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму;
- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Товариством, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до НБУ, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;
- здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Товариства системи контролю, зокрема щодо:
  - дотримання керівниками та працівниками Товариства, що забезпечують надання фінансових та інших послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх положень Товариства, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Товариства та внутрішніми документами Товариства, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
  - виявлення та аналізу фактів порушень працівниками вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Товариства;
  - своєчасності усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;
  - незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Товариства (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);
  - перевіряє фінансово-господарську діяльність Товариства;
  - здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Товариством плану безперервності його діяльності;
  - оцінює діяльність підрозділу з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), комітетів, що створені Товариством та якість звітів про ризики, що надаються наглядовій раді та правлінню Товариства;
  - виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства, а також виникнення конфлікту інтересів у Товаристві;
  - надає в межах Товариства та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Товариства;
  - інші функції, передбачені законодавством України.

3.2. Внутрішньому аудитору можуть бути надані інші повноваження, пов'язані з виконанням своїх функцій відповідно до законодавства України та нормативно – правових актів Національного банку України, які не суперечать вимогами цього Положення.

#### **4. Права та обов'язки головного внутрішнього аудитора**

4.1. Права та обов'язки внутрішнього аудитора визначаються виходячи з його основних завдань і функцій, викладених у цьому Положенні та Посадовій інструкції.

#### **5. Відповідальність головного внутрішнього аудитора**

5.1 Відповідальність внутрішнього аудитора встановлюється у відповідності до діючого законодавства України, внутрішніх документів Товариства та в Посадовій інструкції.

#### **6. Взаємовідносини головного внутрішнього аудитора з органами управління Товариства, іншими структурними підрозділами.**

6.1. Внутрішній аудитор у своїй діяльності взаємодіє з усіма підрозділами Товариства з питань, пов'язаних з виконанням завдань, функцій та обов'язків, викладених у цьому Положенні, Посадовій інструкції та інших внутрішніх та організаційно-розпорядчих документах Товариства.

6.2. Співробітники структурних підрозділів Товариства повинні надавати всю необхідну допомогу внутрішньому аудитору для виконання своїх функцій: своєчасно надавати запитовані документи або їх копії, подавати письмові або усні пояснення та відповідати на будь-які питання, поставлені внутрішнім аудитором; не перешкоджати виконанню функцій внутрішнього аудиту.

6.3. Для виконання окремих завдань з внутрішнього аудиту можуть залучатись спеціалісти інших підрозділів Товариства, які є достатньо фаховими та незалежними відповідно до вимог з питань внутрішнього аудиту.

6.4. Внутрішній аудитор організовує взаємодію та обмін інформацією з органами управління Товариства з питань проведення внутрішнього аудиту.

6.5. У випадку виявлення рівня ризику, що є неприйнятним (неприйнятний рівень ризику – потенційний ризик втрат в розмірі, що становить загрозу стабільному функціонуванню Товариства, відповідно до внутрішніх документів з питань управління ризиками), внутрішній аудитор зобов'язаний:

- протягом двох робочих днів з моменту виявлення, ініціювати оперативний розгляд даного питання на засіданні правління шляхом направлення службової записки голові правління та корпоративному секретарю;
- протягом семи робочих днів з моменту ініціювання розгляду питання неприйнятного рівня ризику на правлінні, у випадку відсутності інформації про вжиття органом управління Товариства адекватних та дієвих заходів щодо мінімізації встановленого ризику, ініціювати скликання позачергового засідання наглядової ради з метою оперативного надання інформації щодо наявної загрози виникнення негативних подій в діяльності Товариства;
- в рамках подання наглядовій раді Товариства звіту про роботу внутрішнього аудитора проінформувати про виявлення протягом звітного періоду неприйнятного ризику та заходи, які вжиті правлінням щодо його мінімізації.

6.6. Передача звітів/інформації від внутрішнього аудитора до наглядової ради, комітету з питань аудиту, правління Товариства та зворотній зв'язок за результатами розгляду здійснюється засобами корпоративної електронної пошти.

6.7. Внутрішній аудитор забезпечує надання наглядовій раді, комітету з питань аудиту та правлінню Товариства звітів за результатами аудиторських перевірок не пізніше останнього дня першого місяця після дати закінчення аудиторської перевірки.

6.8. Звіти про результати аудиторських перевірок, проведених протягом звітного періоду, та Інформація (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття, правлінням та керівниками

структурних підрозділів Товариства рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Товариства, виявлених за результатами аудиторських перевірок, внутрішній аудитор подає комітету з питань аудиту та наглядовій раді не рідше ніж один раз на півроку не пізніше останнього числа першого місяця, наступного за звітним періодом.

6.9. У випадку необхідності, наглядова рада або комітет з питань аудиту звертається до внутрішнього аудитора щодо деталізації результатів аудиторських перевірок, стану реалізації аудиторських рекомендацій та/або отримання іншої інформації щодо внутрішнього аудиту.

6.10. Внутрішній аудитор складає звіт про роботу внутрішнього аудитора за звітний рік, що містить в тому числі, але не виключно інформацію про: виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, результати річної самооцінки діяльності внутрішнього аудитора, результати оцінки стану виконання планів професійного розвитку, тощо та подає його наглядовій раді Товариства на розгляд та затвердження (з попереднім розглядом комітетом з питань аудиту), не рідше ніж один раз на рік (не пізніше останнього числа першого місяця року, наступного за звітним), із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності внутрішнього аудитора.

6.11. За результатами розгляду звіту про роботу внутрішнього аудитора Товариства за звітний рік, комітет з питань аудиту проводить внутрішню оцінку якості діяльності внутрішнього аудитора, з подальшим її затвердженням наглядовою радою.

6.12. Звіт про виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Товариства щорічно подається внутрішнім аудитором наглядовій раді/комітету з питань аудиту та правлінню Товариства в строк не пізніше останнього числа першого місяця року, наступного за звітним.

6.13. Плани проведення аудиторських перевірок – річний та довгостроковий (в разі складання), – затверджуються наглядовою радою Товариства із попереднім розглядом та погодженням комітетом з питань аудиту.

6.14. Внутрішній аудитор взаємодіє з іншими підрозділами Товариства з питань, пов'язаних з діяльністю внутрішнього аудиту та завданнями, покладеними на внутрішній аудит керівництвом Товариства, шляхом направлення відповідних запитів, організації та проведення робочих зустрічей/засідань/нарад, результати яких підтверджуються відповідними протоколами/листуванням засобами корпоративної пошти.

6.15. Внутрішній аудитор повинен бути проінформований Керівництвом Товариства про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Товариства, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Товариства на ранньому етапі їх застосування, а також інформувати внутрішнього аудитора про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надавати інформацію щодо результатів перевірок органів контролю Товариства.

6.16. Керівництво Товариства, керівники підрозділів Товариства зобов'язані надавати внутрішньому аудитору результати зовнішнього контролю і інспекційних перевірок регулюючих/перевіряючих органів, після їх отримання.

6.17. Керівники та співробітники Товариства зобов'язані взаємодіяти і допомагати внутрішньому аудитору вчасно виконувати його роботу.

6.18. Консультаційні послуги, що надаються внутрішнім аудитором іншим підрозділам, є дорадчими за своїм характером і не обов'язкові до виконання.

## **7. Взаємовідносини головного внутрішнього аудитора з зовнішніми підприємствами, установами, організаціями.**

7.1. Внутрішній аудитор координує свою діяльність з іншими контрольними функціями з метою забезпечення адекватного підходу до управління ризиком та процесами контролю на рівні Товариства і систематичної оцінки процесів системи внутрішнього контролю; тим не менш, таке зобов'язання і координація не повинно ставити під загрозу незалежність внутрішнього аудиту.

7.2. Внутрішній аудитор у своїй діяльності взаємодіє із зовнішніми організаціями з питань, пов'язаних з виконанням завдань, функцій та обов'язків, викладених у цьому Положенні, Посадовій інструкції та інших внутрішніх та організаційно-розпорядчих документах Товариства

в порядку, передбаченому внутрішніми та організаційно-розпорядчими документами Товариства.

7.3. Внутрішній аудитор забезпечує обмін інформацією із зовнішнім аудитором Товариства з питань проведення внутрішнього аудиту, в тому числі порядку застосування відповідних процедур аудиту.

7.4. Взаємовідносини та обмін інформацією між внутрішнім аудитором та зовнішнім аудитором Товариства або Національним банком України, іншими контролюючими органами, мають відбуватися з дотриманням вимог законодавства України та внутрішніх документів Товариства щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить комерційну таємницю.

7.5. Наглядова рада Товариства має забезпечити надання внутрішньому аудитору плану та програми перевірки зовнішнім аудитором Товариства річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Товариства.

7.6. Внутрішній аудитор організовує належну взаємодію з учасниками планових та позапланових інспекційних перевірок Національного банку України в межах визначених функцій та повноважень, з врахуванням відповідних розпорядчих актів Товариства з відповідних питань.

7.7. Внутрішній аудитор забезпечує звітування наглядовій раді Товариства за результатами регулярного моніторингу виконання рекомендацій (пропозицій), наданих в ході інспекційних перевірок Національного банку України та зовнішнього аудитора у порядку, аналогічному до контролю за усуненням недоліків встановлених за результатами перевірок внутрішнього аудиту.

7.8. Внутрішній аудитор з метою підвищення кваліфікації може брати участь в заходах, що організовуються зовнішніми підприємствами, установами та організаціями з повідомленням про це керівництва Товариства.

## **8. Заключні положення.**

8.1. Положення вступає в дію з дати його затвердження рішенням наглядової ради Товариства, якщо інше не буде визначено в рішенні наглядової ради Товариства про його затвердження.

8.2. Зміни та доповнення в Положення вносяться шляхом їх попереднього погодження комітетом з питань аудиту та затвердження рішенням наглядової ради Товариства або іншим органом управління Товариства, до компетенції якого буде віднесене таке питання, згідно Статуту Товариства чи внутрішніх документів Товариства та оформлюються шляхом викладення Положення у новій редакції.

8.3. Прийняття нової редакції Положення призводить до припинення дії попередньої редакції.

8.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, Статуту Товариства, зокрема у зв'язку з прийняттям нових нормативно правових актів, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або чинній редакції Статуту Товариства.

8.5. Внутрішній аудитор доводить зміст Положення до відома всіх керівників і працівників Товариства, а також забезпечує можливість ознайомлення з ним усіх зацікавлених осіб Товариства.

8.6. Положення переглядається за потреби, але не рідше одного разу на 1 рік.