

Vidaus audito funkcijos nuostatai

NEO FINANCE, AB

Savininkas	Visuotinis akcininkų susirinkimas per vidaus audito funkciją	Patvirtinimo data	2022 m. balandžio XX
Administratorius	Vidaus Auditas funkcija	Naujos peržiūros data	2023 m. kovas
Peržiūra	Valdyba	Dokumento versija	0.2
Klasifikacija	Vidinis / Konfidencialus		

Turinys

1.	BENDROSIOS NUOSTATOS	3
2.	TIKSLAS	3
3.	PAREIGOS IR ATSAKOMYBĖ	3
4.	METINIS RIZIKŲ VERTINIMAS IR AUDITO PLANAS	4
5.	AUDITO PLANO ĮGYVENDINIMAS	4
6.	NEPRIKLAUSOMUMAS IR OBJEKTYVUMAS	5
7.	PROFESINĖ KOMPETENCIJA IR TINKAMA PRIEŽIŪRA	5
8.	PROFESINĖ ETIKA	5
9.	ĮGALIOJIMAI	5
10.	IŠORINIAI AUDITORIAI	6
11.	KITA	6
12.	UŽSAKOMŲJŲ PASLAUGŲ TEIKIMAS	6

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Vidaus audito funkcijos nuostatai (toliau – **Nuostatai**) reglamentuoja vidaus audito funkcijos (toliau – VAF) tikslą, užduotis, funkcijas, atsakomybę ir įgaliojimus bei bendruosius VAF organizavimo principus **NEO FINANCE, AB** (toliau – Bendrovė).
- 1.2. Bendrovė nesudaro Stebėtojų tarybos, todėl Visuotinis akcininkų susirinkimas laikomas priežiūros organu.
- 1.3. Vidaus audito funkcija yra atskaitinga ir atsiskaito visuotiniam akcininkų susirinkimui (toliau – Priežiūros Organas).
- 1.4. Nuostatai kasmet peržiūrimi ir tvirtinami Priežiūros organo.
- 1.5. VAF periodiškai vertina, ar VAF Nuostatuose numatyti tikslai, teisės ir funkcijos yra pakankamos, siekiant, jog VAF galėtų tinkamai atlikti paskirtas užduotis.
- 1.6. Šie Nuostatai turi būti prieinami visoms vidinės suinteresuotoms šalims Bendrovėje.
- 1.7. Nuostatai parengti atsižvelgiant bei laikantis šių reguliacinių išsipareigojimų ir rekomendacijų, nustatytų:
 - (a) EBA Vidaus valdymo gairėse pagal Direktyvą 2013/36 / ES (toliau – **EBA / GL / 2017/11**).
 - (b) Elektroninių pinigų įstaigoms ir mokėjimo įstaigoms taikomų valdysenos tvarkos reikalavimų ir gautų lėšų apsaugos reikalavimų apraše, patvirtintame 2020 m. liepos 23 d. Lietuvos banko (toliau – LB) valdybos nutarimu **Nr. 03-106**.
 - (c) Tarptautiniuose vidaus audito profesinės praktikos standartuose.

2. TIKSLAS

- 2.1. VAF veiklos tikslas yra padėti Priežiūros Organui pasiekti Bendrovės veiklos tikslą (-us), tobulinant Bendrovės valdymą, rizikos valdymą ir vidaus kontrolę.
- 2.2. VAF yra trečioji vidaus kontrolės sistemos linija, suteikianti nepriklausomą užtikrinimą Priežiūros Organui ir Valdybai dėl Bendrovės vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir valdymo sistemų bei procesų kokybės ir efektyvumo, tokiu būdu padėdamas Priežiūros Organui ir Valdybai apsaugoti Bendrovę bei jos reputaciją.

3. PAREIGOS IR ATSAKOMYBĖ

- 3.1. VAF savo veikloje vadovaujasi nacionaliniais ir tarptautiniais profesijos standartais, pavyzdžiui, nustatytais Tarptautinio Vidaus auditorių instituto (*The Institute of Internal Auditors, IIA*).
- 3.2. VAF, remdamasis rizika pagrįstu požiūriu, nepriklausomai peržiūri ir objektyviai užtikrina, kad visa Bendrovės veikla ir padaliniai, įskaitant perduodamą veiklą, atitinka Bendrovės politiką ir procedūras bei įgyvendinami privalomi išorinių teisės aktų reikalavimai.
- 3.3. Priežiūros Organas yra atsakingas už tai, kad vyresnioji vadovybė sukurtų ir palaikytų tinkamą, veiksmingą ir efektyvią vidaus kontrolės sistemą, ir atitinkamai Priežiūros Organas padeda VAF veiksmingai vykdyti savo pareigas.
- 3.4. VAF įvertins, ar Bendrovės vidaus kontrolės sistema yra veiksminga ir efektyvi (įskaitant rizikos kontrolę ir atitikties funkciją). VAF daugiausia dėmesio skiria ne tik atskirų Bendrovės struktūrinių padalinių, bet ir tam tikrų veiklos sričių ar net skirtingų veiklų (struktūrinių vienetų), susijusių su ta pačia rizika, nagrinėjimui.
- 3.5. VAF nepriklausomai vertina:
 - (a) Vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir valdymo sistemų veiksmingumą ir efektyvumą atsižvelgiant į esamą ir galimą būsimą riziką,
 - (b) valdymo informacinių sistemų ir procesų patikimumą, efektyvumą ir vientisumą (įskaitant duomenų tinkamumą, tikslumą, išsamumą, prieinamumą, konfidencialumą ir visapusiškumą),

(c) įstatymų ir kitų teisės aktų, įskaitant visus priežiūros institucijų reikalavimus, laikymosi kontrolę (daugiau informacijos žr. kitame poskyryje); ir

(d) turto apsaugą.

3.6. VAF veiklos apimtis nustatoma atliekant metinį rizikos vertinimą ir jo rezultatais remiantis sudaromas metinis vidaus audito planas, atsižvelgiant į konkrečią audito veiklą, kurią aiškiai nustato galiojanti reguliavimo sistema (privaloma veikla).

4. METINIS RIZIKŲ VERTINIMAS IR AUDITO PLANAS

4.1. VAF sudaro metinį vidaus audito planą. Planas turi būti pagrįstas patikimu rizikos vertinimu ir turėtų būti atnaujinamas bent kartą per metus (arba dažniau, kad būtų galima realiuoju laiku įvertinti, kur yra reikšminga rizika). VAF gauna ir atsižvelgia į rizikos grupės, Bendrovės direktoriaus, Atitikties tarnybos ir, jei reikia, kitų vykdomosios vadovybės narių nuomones.

4.2. VAF parengia ir siūlo Priežiūros Organui peržiūrėti ir įvertinti metinį rizikos vertinimą kartu su siūlomu metiniu vidaus audito planu, įskaitant konkrečią audito veiklą, kurią aiškiai nustato galiojanti reguliavimo sistema (privaloma veikla), kurią prieš tai peržiūri (susipažįsta) Bendrovės valdyba.

4.3. Bendrovės Priežiūros Organas patvirtina vidaus audito funkcijos pateiktą metinį vidaus audito planą, taip pat metinio vidaus audito plano pakeitimą, jei reikia reikšmingų pakeitimų metų eigoje. Reikšmingi pokyčiai reiškia naujų vidaus auditų įtraukimą į vidaus audito planą, taip pat atsisakymą jau suplanuoto vidaus audito.

4.4. VAF raštu informuoja Priežiūros Organą apie reikšmingą atnaujintą rizikos įvertinimą arba siūlomus esminius priimto metinio audito plano pakeitimus.

4.5. VAF bent kartą per metus atsiskaito Priežiūros Organui. Ataskaitoje turi būti pateikiama bent jau informacija apie atliktus patikrinimus ir pateiktas bei įgyvendintas rekomendacijas.

5. AUDITO PLANO ĮGYVENDINIMAS

5.1. VAF veikla vykdoma vadovaujantis metiniu vidaus audito planu, vadovaujantis rizika pagrįstu požiūriu.

5.2. Prieš atlikdamas atitinkamos veiklos srities vidaus auditą, vidaus auditorius parengia ir dokumentuoja planą, kuriame nurodomi šio vidaus audito tikslai, apimtis, trukmė ir ištekliai.

5.3. Jei audito metu nustatoma netikėtų faktų ir (ar) aplinkybių, audito planas gali būti keičiamas.

5.4. Atliekant Vidaus auditą yra būtina surinkti pakankamai tinkamų ir patikimų duomenų, reikalingų vidaus audito ataskaitai parengti ir pateikti visoms suinteresuotoms šalims. Vidaus audito veikla yra dokumentuojama pagal IIA standartus.

5.5. Atlikęs vidaus auditą, vidaus auditorius parengia vidaus audito ataskaitos projektą, kuri pateikiama audituotiems Bendrovės struktūriniais padaliniais, kad būtų pateiktos ir apsvarstytos pastabos rengiant galutinę vidaus audito ataskaitą.

5.6. Vidaus audito ataskaita teikiama Bendrovės valdybai kartu su, kai esant būtinybei yra paruošiamas, audituotos srities veiksmų planas, skirtas nustatytiems trūkumams šalinti ir teiktoms rekomendacijoms įgyvendinti.

5.7. VAF kartu su vyresniąja vadovybe stebi nustatytų trūkumų šalinimo ir pateiktų rekomendacijų įgyvendinimo pažangą. VAF praneša Priežiūros Organui apie reikšmingų išvadų, kurių (dar) nepašalino vyresnioji vadovybė, būklę ir sritis, jei tokių yra, dėl kurių VAF ir vadovybė yra skirtingų nuomonių.

5.8. Tolesni VAF stebėsenos veiksmai gali apimti kontrolę, kaip šalinami Bendrovės išorės auditorių ir Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos nustatyti trūkumai ir kaip įgyvendinamos rekomendacijos.

6. NEPRIKLAUSOMUMAS IR OBJEKTYVUMAS

- 6.1. VAF turi būti nepriklausoma nuo kitų Bendrovės ir struktūrinių padalinių darbuotojų ir nevykdyti kitų užduočių, nesusijusių su vidaus auditu. Vidaus auditorius (-iai), vykdydamas savo pareigas, neturi būti susijęs su tikrinama veikla ir kasdiene vidaus kontrole.
- 6.2. VAF gali pareikšti nuomonę apie vidaus kontrolės priemonių, paslaugų ir kt. kūrimą, pirkimą, diegimą. Tačiau VAF negali dalyvauti kuriant, atrenkant, nustatant ir įgyvendinant konkrečią vidaus kontrolės politiką, mechanizmus ir procedūras bei rizikos ribas. VAF darbuotojų nuomonės pareiškimas yra tik papildoma veikla ir neturi trukdyti atlikti užduotis ar apriboti VAF nepriklausomumą.
- 6.3. Sprendimai, kada VAF gali būti naudojamas pareikšti nuomonę apie vidaus kontrolės organizavimą, įmonės reorganizavimą, naują įmonės veiklą, naujo padalinio įkūrimą, įmonės rizikos valdymą, informacines ar informacinių technologijų sistemas ir kt., taip pat kitus specialius užsakymus, nenumatytus vidaus audito planuose, gali patvirtinti tik Priežiūros Organas arba Bendrovės valdybos pirmininkas. Prieš priimdamas tą sprendimą, Bendrovės valdybos pirmininkas turi gauti Priežiūros Organo sutikimą.

7. PROFESINĖ KOMPETENCIJA IR TINKAMA PRIEŽIŪRA

- 7.1. VAF turi vykdyti personalas, gerai išmanantis Bendrovės rizikas ir Bendrovės veiklai taikomus teisės aktus, turi turėti patirties peržiūrint ir vertinant Bendrovės informacinių sistemų plėtrą, veikimą ir valdymą.
- 7.2. VAF turi pakankamai žinių, kad galėtų įvertinti sukčiavimo ir kitų susijusių nusikalstamų veiklų riziką ir tai, kaip Bendrovė valdo tokią riziką.
- 7.3. Vidaus auditoriai tobulina savo žinias, įgūdžius ir kitas kompetencijas nuolat keldami savo kvalifikaciją.
- 7.4. Vidaus auditorius (-iai) turi taikyti atsargumą ir įgūdžius, kurių tikimasi iš protingo ir kompetentingo specialisto.

8. PROFESINĖ ETIKA

- 8.1. Vidaus auditoriai turi veikti sąžiningai. Sąžiningumas sukuria pasitikėjimą, nes reikalauja, kad vidaus auditorius būtų sąžiningas ir teisingas. Tai suteikia pagrindą pasikliauti vidaus auditoriaus profesiniu sprendimu.
- 8.2. Vidaus auditoriai gerbia savo pareigų metu gautos informacijos konfidencialumą. Jie neturėtų naudoti šios informacijos asmeniniams tikslams ar piktavališkiems veiksams ir turėtų būti kruopščiau gindami gautą informaciją.
- 8.3. VAF vengia interesų konfliktų. Viduje įdarbinti vidaus auditoriai negali audituoti veiklos, už kurią jie buvo atsakingi anksčiau, kol dar nepraėjo pakankamai ilgas „atšalimo“ laikotarpis (ne mažiau kaip vieneri metai).
- 8.4. VAF savo veikloje turi taikyti Bendrovės etikos kodeksą (kai jis yra) arba laikytis nustatyto tarptautinio etikos kodekso vidaus auditoriams, pavyzdžiui, Tarptautinio vidaus auditorių instituto (IIA).

9. ĮGALIOJIMAI

- 9.1. Vidaus audito funkcija vykdydama veiklą turi teisę:
 - (a) išnagrinėti ir įvertinti bet kurią Bendrovės padalinį ar bet kurią įmonės veiklos sritį, įskaitant perduotą veiklą;
 - (b) naudoti išorės auditorių informaciją, stebėti ir (arba) dalyvauti jų patikrinimuose;
 - (c) turi neribotą prieigą prie bet kokių Bendrovės įrašų, bylų duomenų, įskaitant prieigą prie valdymo informacinių sistemų ir įrašų bei visų konsultacinių ir sprendimų priimančių organų protokolų;

- (d) tiesiogiai bendrauti su bet kuriuo Bendrovės darbuotoju, kad gautų jo paaiškinimus. Dalyvauti Bendrovės organų, struktūrinių padalinių, darbo grupių ir kt. posėdžiuose. Išskirtiniais atvejais ši VAF teisė gali būti ribojama tik pagrįstu Priežiūros Organo sprendimu;
- (e) susisiekti su struktūrinių padalinių vadovais tiesiogiai, siekiant konkrečių skyrių darbuotojams atlikti konkrečias užduotis;
- (f) teikti pagrįstus vertinimus ir pareikšti savo nuomonę Bendrovėje.

10. IŠORINIAI AUDITORIAI

- 10.1. VAF aktyviai bendradarbiauja su išorės auditoriais nustatydamas sritis, kuriose VAF gali suteikti pagalbą, ir koordinuoja šių dviejų funkcijų bendradarbiavimą, kad būtų užtikrinta tinkama ir optimali audito aprėptis ir išvengta nereikalingo veiklų dubliavimo.

11. KITA

- 11.1. Vyresnioji vadovybė informuoja IAF apie naujus įvykius, iniciatyvas, projektus, produktus ir veiklos pokyčius ir užtikrina, kad visos susijusios žinomos ir numatomos rizikos būtų nustatytos ir apie jas būtų pranešta ankstyvame etape.

12. UŽSAKOMŪJŲ PASLAUGŲ TEIKIMAS

- 12.1. Bendrovė gali nuspręsti perduoti vykdyti Vidaus audito funkciją trečiajai nepriklausomai šaliai. Tačiau Priežiūros Organas turi užtikrinti, kad paslaugos būtų aukščiausios kokybės ir atitiktų Bendrovės interesus.
- 12.2. Priežiūros Organui priskiriama atsakomybė už VAF „valdymą“.
- 12.3. VAF gali būti perduota išorės užsakovams, atsižvelgiant į įmonės dydį, sudėtingumą ir poreikius bei galimybę naudotis vertinga patirtimi, kompetentingais ir profesionaliais išteklių.
- 12.4. VAF negali būti perduota išorės audito įmonei, kuri tikrina Bendrovės finansines ataskaitas, nes tai sukeltų aiškų konfliktą ir galėtų pakenkti nepriklausomumui.

2022-03-15

Nomeda Patackienė