



**«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏԻ
2019թ. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Հարգելի բաժնետերեր և հյուրեր,

Թույլ տվեք ներկայացնել 2019թ. Ներքին աուդիտի տարեկան հաշվետվությունը:

Տարեկան աշխատանքային ծրագրով Ներքին աուդիտն իրականացրել է մի շարք միջոցառումներ՝

1. Գլխամասային գրասենյակ

- ՀՀ ԿԲ 173-Ն որոշման համաձայն տեղեկատվական անվտանգության ապահովման նվազագույն պահանջների համապատասխանության ստուգում:
- Աշխատակազմի կառավարման և կադրային քաղաքականության ուսումնասիրություն, ինչպես նաև ներքին հսկողության համակարգի գնահատում:
- Հիփոթեքային և գրավով սպառողական վարկավորման գործընթացների համալիր ստուգում:
- 2016-2018թթ. տրամադրված բիզնես վարկավորման նպատակային ստուգում:
- Վճարային տերմինալների սպասարկման համակարգի ստուգում:
- Հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված միջոցների շրջանառության և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելմանն ուղղված միջոցառումների/գործընթացների ստուգում:
- 2016-2018թթ. տրամադրված քարտային վարկերի նպատակային ստուգում:
- Ոսկու գրավով ապահովված վարկերի նպատակային ստուգում:
- Բանկոմատների լիցքավորման և լիցքաթափման գործընթացների ուսումնասիրություն, ինչպես նաև ներքին հսկողության համակարգի գնահատում:
- Պլաստիկ քարտերով գործառնությունների հաշվապահական հաշվառման վարչության աշխատանքների ստուգում:
- Բոնուսների հաշվարկման և վճարման գործընթացի ստուգում:
- Բանկոմատների հանկարծակի գույքագրումներ:
- Մասնաճյուղերի դրամարկղային հանգույցի հանկարծակի գույքագրումներ:
- Ներքին աուդիտի հաշվետվություններում ներկայացված խնդիրների լուծման հետստուգման աշխատանքների իրականացում:

2. Տարածքային ստորաբաժանումներ

Ընդհանուր առմամբ տարվա կտրվածքով ստուգվել են 18 մասնաճյուղ, որից թվով 13-ը ենթարկվել են համալիր ստուգման, իսկ թվով 5-ը՝ կարճատև ստուգման (նպատակային, ըստ ոլորտի):

Արտապլանային ստուգումներ

Ներքին աուդիտը տարվա կտրվածքով իրականացրել է նաև արտապլանային աշխատանքներ, որոնք են՝

- Ավանդի գրավով օվերդրաֆտների տրամադրման ժամանակ կնքվող պայմանագրերի ուսումնասիրություն:
- Մանր սպառողական և ոսկու գրավով վարկերի տոկոսների հաշվեգրման դադարեցման և հետագա վերականգնման գործընթացի ուսումնասիրություն:
- հաշիվների ավտոմատ փակման գործընթացի ուսումնասիրություն
- mobile banking հավելվածի միջոցով իրականացվող փոխանցումների ստուգում
- “Ճկուն” ավանդատեսակի պայմանագրերի և համաձայնագրերի ուսումնասիրություն

Վերստուգման ընթացքում արձանագրված խնդիրները Ներքին աուդիտի կողմից դասակարգվել են հետևյալ կերպ.

- թվով 42 տեղային խնդիր, որոնք տեղ են գտել կոնկրետ ստորաբաժանումների/աշխատակիցների գործունեության կամ անգործության արդյունքում,
- թվով 9 համակարգային խնդիր, որոնց լուծման ուղղությամբ պահանջվում են փոփոխություններ և լրացումներ Բանկի գործող ներքին իրավական ակտերում:

Արձանագրված խնդիրների վերացման ուղղությամբ ձեռնարկվում են մի շարք միջոցառումներ, այդ թվում՝

- վերստուգման ընթացքում կամ դրանց լուծման նպատակով սահմանվում են պատասխանատու ստորաբաժանումներ/անձիք և ժամկետներ՝ 10-90 օր՝ ելնելով դիսկի աստիճանից,
- իրականացվում է արձանագրված խնդիրների վերացման նկատմամբ հետհսկողություն՝ դրանց կրկնությունը բացառելու և Բանկի կառավարման մարմինների որոշումների կատարումը ստուգելու նպատակով,
- վերստուգումների ընթացքում բացահայտված տիպային խնդիրները շրջաբերական նամակով պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումներին՝ դրանց ուղղությամբ պահանջվող միջոցառումների և Բանկի կառավարման մարմինների կողմից ընդունված որոշումների հետ միասին՝ հետագայում կրկնություններից խուսափելու և առկայության դեպքում ուղղելու նպատակով:

Այժմ ներկայացնեմ Ներքին աուդիտի կողմից տրված եզրակացությունը ներքին հսկողության համակարգի վերաբերյալ:

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմաններին «Յունիբանկ» ԲԲԸ ներքին հսկողության համակարգի համապատասխանության եզրակացության համար հիմք են հանդիսացել՝

- Բանկի Ներքին աուդիտի 2019թ. տարեկան աշխատանքային ծրագրի շրջանակներում իրականացված վերստուգումները, դրանց արդյունքում ներկայացված առաջարկությունների ապահովմանն ուղղված միջոցառումները:
- ընթացիկ վերահսկողության և տարեկան աշխատանքային ծրագրի շրջանակներից դուրս Բանկի Ներքին աուդիտի իրականացրած վերստուգումները, դրանց արդյունքում ներկայացված առաջարկությունների ապահովմանն ուղղված միջոցառումները:
- ՀՀ ԿԲ իրականացված համալիր վերստուգման արդյունքներով արձանագրված խնդիրների վերացմանն ուղղված ձեռնարկված միջոցառումները, ներկայացված առաջարկությունների կատարման վերստուգումները:
- Արտաքին աուդիտի վերստուգման արդյունքների հիման վրա «Նամակ ղեկավարությանը» փաստաթղթով ներկայացված առաջարկությունների կատարման վերստուգումները:

Բանկի ներքին հսկողության համակարգում արձանագրված խնդիրները ձեռնարկվող միջոցառումների արդյունքում լուծված են կամ գտնվում են կարգավորման փուլում, ինչը հիմք է տալիս եզրակացնելու, որ «Յունիբանկ» ԲԲԸ ներքին հսկողության համակարգը համապատասխանում է ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմաններին:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի տնօրեն
Հայկ Սուվարյան
15.06.2020թ.