



«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ ՆԵՐՔԻՆ ԱՌՈՂԻՏԻ 2015թ. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Հարգելի բաժնետերեր և հյուրեր,

Թույլ տվեք ներկայացնել 2015թ.-ի Ներքին Առողիտի տարեկան հաշվետվությունը:

Տարեկան աշխատանքային ծրագրով Ներքին Առողիտն իրականացրել է մի շարք միջոցառումներ՝

1. Գլխամասային գրասենյակ

Տարվա կտրվածքով Գլխամասային գրասենյակում ստուգվել են թվով 13 ստորաբաժանում և ոլորտ՝

- Ներքին հսկողության համակարգի գնահատում՝ համաձայն ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմանների (Կանոնակարգ 4):
- Տեղեկատվական անվտանգության ապահովման նվազագույն պայմանների համապատասխանության ստուգում՝ համաձայն ՀՀ ԿԲ 173-Ն որոշման:
 - Իրականացվել է Բանկի Վեբ-կայքերի սպասարկման աշխատանքների ստուգում:
 - Իրականացվել է Բանկի էլեկտրոնային փոստի սպասարկման աշխատանքների ստուգում:
 - Իրականացվել է Բանկի վճարային տերմինալների սպասարկման աշխատանքների ստուգում:
 - Իրականացվել է Բանկի «Բանկ հաճախորդ» համակարգի սպասարկման աշխատանքների ստուգում:
 - Իրականացվել է Կորպորատիվ վարկերի տրամադրման գործընթացի գնահատում, վարկային ներդրումների ստուգում
- Բանկում իրականացվող գործառնությունների համապատասխանության ստուգում համաձայն “ՀՀ ԿԲ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման, ինչպես նաև վճարային քարտով գործառնությունների իրականացման կարգի”-ի դրույթներին:
 - Իրականացվել է Բանկի Գործառնական օր համակարգի սպասարկման աշխատանքների ստուգում:
 - Իրականացվել է Pos-տերմինալների և վճարային տերմինալների սպասարկման աշխատանքների ստուգում:
 - Ստուգվել են հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված միջոցների շրջանառության և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելմանն ուղղված միջոցառումները:
 - Իրականացվել է Բանկի պրոցեսինգային կենտրոնի աշխատանքների գնայատում և համապատասխանության ստուգում PCI DSS միջազգային ստանդարտին:
 - Հետստուգման աշխատանքներ են իրականացվել 2014թ-ի Ներքին և Արտաքին առողիտի հաշվետվություններում ներկայացված խնդիրների կատարման վերաբերյալ:

2. Տարածքային ստորաբաժանումներ

Ընդհանուր առմամբ տարվա կտրվածքով ստուգվել են 35 մասնաճյուղ, որից թվով 12-ը ենթարկվել են համալիր ստուգման, իսկ թվով 23-ը կարճատև ստուգման (նպատակային, ըստ որևէ ոլորտի):

Վերստուգման ընթացքում առաջացած խնդիրները Ներքին Առողիտի կողմից դասակարգվել են հետևյալ կերպ.

- 55 տեղային բնույթի խնդիրներ, որոնք տեղ են գտել կոնկրետ ստորաբաժանումների/աշխատակիցների գործունեության կամ անգործության արդյունքում,
- 17 համակարգային բնույթի խնդիրներ, որոնց լուծման ուղղությամբ պահանջվում են փոփոխություններ և լրացումներ Բանկի գործող ներքին իրավական ակտերում:

Արձանագրված խնդիրների լուծման նպատակով ձեռնարկվում են տարբեր տիպի միջոցառումներ, որոնցից են՝

- արձանագրված խնդրի վերացում ստուգման պահին կամ դրանց լուծման նպատակով պատասխանատու ստորաբաժանումների/անձանց և ժամկետների սահմանում (10-30 օր՝ ելնելով ռիսկի աստիճանից),
- Այնուհետև խնդիրների վերացման նկատմամբ հետհսկողության իրականացում,
- Ինչպես նաև վերստուգման ընթացքում բացահայտված տիպային խնդիրները, շրջաբերական մամակով, դրանց վերացման ուղղությամբ պահանջվող միջոցառումների ծրագրի հետ միասին պարբերաբար ներկայացվում են Բանկի կառավարման մարմիններին:

Այժմ ներկայացնեն Ներքին Առողիտի 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 առողիտի 2015թ-ի տարեկան աշխատանքային ծրագրի շրջանակներում իրականացված վերստուգումները, դրանց արդյունքում ներկայացված առաջարկությունների ապահովմանն ուղղված միջոցառումները,

Ընթացիկ վերահսկողության և տարեկան աշխատանքային ծրագրի շրջանակներից դուրս Բանկի Ներքին առողիտի իրականացրած վերստուգումները, դրանց արդյունքում ներկայացված առաջարկությունների ապահովմանն ուղղված միջոցառումները,

ՀՀ ԿԲ 2013թ ընթացքում իրականացված համալիր վերստուգման արդյունքներով արձանագրված խնդիրների վերացմանն ուղղված ձեռնարկված միջոցառումները, ներկայացված առաջարկությունների կատարման վերստուգումները:

Արտաքին առողիտի 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» ՓԲԸ Ներքին առողիտի տնօրեն
Հայկ Մովսիսյան
01.06.2016թ.**