PATVIRTINTA

VĮ Turto banko valdybos

2023-04-13 d. nutarimu Nr. \_\_

**VALSTYBĖS ĮMONĖS TURTO BANKO VIDAUS KONTROLĖS POLITIKA**

**I SKYRIUS**

**BENDROSIOS NUOSTATOS**

1. Valstybės įmonės Turto banko vidaus kontrolės politika (toliau – Politika) reglamentuoja valstybės įmonės Turto banko (toliau — Turto bankas) vidaus kontrolės tikslus, principus, elementus, dalyvius, informacijos apie vidaus kontrolės įgyvendinimą Turto banke teikimo tvarką.
2. Politika parengta, vadovaujantis Lietuvos Respublikos vidaus kontrolės ir vidaus audito įstatymu (toliau – Įstatymas), Vidaus kontrolės įgyvendinimo viešajame juridiniame asmenyje tvarkos aprašu, patvirtintu Lietuvos Respublikos finansų ministro 2020 m. birželio 29 d. įsakymu Nr. 1K-195 „Dėl vidaus kontrolės įgyvendinimo viešajame juridiniame asmenyje“ (toliau – Aprašas), Turto banko, kaip viešojo juridinio asmens, veiklą reglamentuojančiais įstatymais ir kitais teisės aktais, kurių sąrašai ir (arba) nuorodos į juos teikiami Turto banko interneto svetainėje [www.turtas.lt](http://www.turtas.lt), taip pat atsižvelgiant į COSO ERM modelio aprašymuose pateiktas gaires, Tarptautinio vidaus auditorių instituto (angl. *The institute of internal auditors, IIA*) atnaujintą Trijų linijų modelį.
3. Politikoje vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos ir vartojamos Įstatyme ir Apraše.
4. Turto banko intraneto svetainėje pateikiamas detalus Turto banko veiklą reglamentuojančių dokumentų sąrašas, kuriame dokumentai sugrupuoti pagal Turto banko veiklos sritis.

**II SKYRIUS**

**VIDAUS KONTROLĖS TIKSLAI**

5. Vidaus kontrolė Turto banke – tai kompleksinis ir nenutrūkstamas procesas, įgyvendinamas atsižvelgiant į Turto banko veiklos ypatumus, kuriuos lemia organizacinė struktūra, dydis, reguliavimo lygis, rizikos, veiklos aplinka, sudėtingumas, veiklos sritys, siekiant įgyvendinti strateginio planavimo dokumentuose Turto bankui numatytus tikslus bei padedant užtikrinti, kad:

5.1. Turto banko veikla būtų vykdoma vadovaujantis teisės aktų reikalavimais;

5.2. Turto banko turtas būtų apsaugotas nuo sukčiavimo, iššvaistymo, pasisavinimo, neteisėto valdymo, naudojimo ir disponavimo juo ar kitų neteisėtų veikų;

5.3. Turto banko veikla būtų vykdoma laikantis patikimo finansų valdymo principo, grindžiamo ekonomiškumu, efektyvumu ir rezultatyvumu;

5.4. teikiama informacija apie Turto banko finansinę ir kitą veiklą būtų patikima, aktuali, išsami ir teisinga.

**III SKYRIUS**

**VIDAUS KONTROLĖS ELEMENTAI**

6. Vidaus kontrolė Turto banke įgyvendinama apimant žemiau išvardintus vidaus kontrolės elementus, kurie detalizuojami Turto banko generalinio direktoriaus tvirtinamuose vidaus kontrolės įgyvendinimą reglamentuojančiuose vidiniuose teisės aktuose:

6.1. **kontrolės aplinką** – Turto banko organizacinę struktūrą, valdymą, žmogiškųjų išteklių valdymo politiką, vadovų, darbuotojų profesinio elgesio principus ir taisykles, kompetenciją ir kitus veiksnius, turinčius įtakos vidaus kontrolės įgyvendinimui ir kokybei;

6.2. **rizikos vertinimą** – rizikos veiksnių nustatymą ir analizę;

6.3. **kontrolės veiklą** – Turto banko veiklą, kuria siekiama sumažinti neigiamą rizikos veiksnių poveikį Turto bankui ir kuri apima įgaliojimų, leidimų suteikimą, funkcijų atskyrimą, prieigos prie turto ir dokumentų kontrolę, veiklos ir rezultatų peržiūrą, veiklos priežiūrą ir kitų Turto banko generalinio direktoriaus nustatytų reikalavimų laikymąsi;

6.4. **informavimą ir komunikaciją** – su vidaus kontrole susijusios aktualios, išsamios, patikimos ir teisingos informacijos gavimą ir teikimą laiku vidaus ir išorės informacijos vartotojams;

6.5. **stebėseną** – nuolatinį ir (arba) periodinį stebėjimą ir vertinimą, kai analizuojama, ar vidaus kontrolė Turto banke įgyvendinama pagal Turto banko vidaus kontrolės politiką ir ar ji atitinka pasikeitusias veiklos sąlygas.

**IV SKYRIUS**

**VIDAUS KONTROLĖS PRINCIPAI IR ĮGYVENDINIMAS**

7. Vidaus kontrolė Turto banke įgyvendinama laikantis šių vidaus kontrolės principų:

* 1. **dinamiškumo** — vidaus kontrolė turi būti nuolat tobulinama, atsižvelgiant į besikeičiančias Turto banko veiklos sąlygas;
	2. **efektyvumo** — siekiama vidaus kontrolės procedūras ir priemones nustatyti taip, kad vidaus kontrolės įgyvendinimo sąnaudos neviršytų dėl atliekamų vidaus kontrolės veiksmų gaunamos naudos;

7.3. **nenutrūkstamo funkcionavimo** — vidaus kontrolė turi būti įgyvendinama nuolatos;

7.4. **optimalumo** — vidaus kontrolė turi būti proporcinga rizikai ir neperteklinė;

7.5. **rezultatyvumo** — turi būti pasiekti vidaus kontrolės tikslai;

7.6. **tinkamumo** — vidaus kontrolė pirmiausia įgyvendinama tose veiklos srityse, kuriose susiduriama su didžiausia rizika.

8. Vidaus kontrolės tikslams pasiekti nustatomos ir vykdomos procedūros, atitinkančios vidaus kontrolės įgyvendinimo principus.

9. Turto banko generalinis direktorius, vadovaudamasis šia Politika bei siekdamas strateginio planavimo dokumentuose Turto bankui numatytų tikslų, organizuoja vidaus kontrolės įgyvendinimą reglamentuojančių teisės aktų rengimą ir tvirtina juos, kurie:

9.1. apima ir detalizuoja visus vidaus kontrolės elementus (kontrolės aplinka, rizikos valdymas, kontrolės veikla, informavimas ir komunikavimas, stebėsena);

9.2. detalizuoja vidaus kontrolės dalyvių teises, pareigas ir atsakomybę;

9.3. užtikrina vidaus kontrolės integravimą į Turto banko veiklą ir pagrindinius valdymo procesus – planavimą, atlikimą ir stebėseną;

9.4. numato vidaus kontrolės tobulinimo tvarką pritaikant ją prie pasikeitusių Turto banko veiklos sąlygų.

**V SKYRIUS**

**VIDAUS KONTROLĖS DALYVIAI IR JŲ FUNKCIJOS**

10.Turto banko vidaus kontrolės sistemoje dalyvauja Turto banko valdyba, Turto banko generalinis direktorius, visi įmonės darbuotojai, tame tarpe ir vidaus kontrolės įgyvendinimo priežiūrą atliekantis darbuotojas ir vidaus auditas (Trijų linijų modelio schema pateikta šios Politikos priede).

11. **Valdyba:**

11.1. tvirtina Vidaus kontrolės politiką,

11.2. vykdo vidaus kontrolės įgyvendinimo Turto banke stebėseną;

11.3. teikia siūlymus dėl vidaus kontrolės sistemos Turto banke tobulinimo.

12. **Turto banko generalinis direktorius** (priežiūros funkcija, vadovaujantis Trijų linijų modeliu):

12.1. organizuoja vidaus kontrolės sistemos sukūrimą Turto banke, jos įgyvendinimą ir tobulinimą;

12.2. palaiko vidaus kontrolę, padeda įgyvendinti vidaus kontrolės tikslus;

12.3. skiria vidaus kontrolės įgyvendinimo priežiūrą atliekantį atsakingą darbuotoją;

12.4. užtikrina, kad būtų atliekama vidaus kontrolės analizė ir/ar vertinimas, atsižvelgiant į vidaus kontrolės stebėsenos rezultatus;

12.5. užtikrina, kad būtų pašalinti už vidaus kontrolės įgyvendinimo priežiūrą atsakingo darbuotojo, vidaus auditorių ir kitų Turto banko audito vykdytojų nustatyti vidaus kontrolės trūkumai ir jų atsiradimą lemiantys veiksniai;

12.6. puoselėja įmonės kultūrą, skatinančią etišką elgesį, atskaitomybę;

12.7. kuria efektyvią įmonės valdymo struktūrą, užtikrinančią tinkamą Turto banko veiklos vykdymą;

12.8. užtikrina vykdomos veiklos atitiktį teisės aktų reikalavimams, gerosios valdysenos principams, rizikų valdymo principams;

12.9. įkuria ir prižiūri nepriklausomą, objektyvią ir kompetentingą vidaus audito funkciją.

13. **Turto banko struktūrinių padalinių vadovai,** **funkciniai vadovai, procesų vadovai, Turto banko generalinio direktoriaus įsakymu sudarytų nuolat veikiančių komitetų, komisijų, darbo grupių pirmininkai** (I arba II lygis, vadovaujantis Trijų linijų modeliu ):

13.1. atsako už vidaus kontrolės priemonių tinkamą parinkimą ir jų vykdymą;

13.2. nustato ir vykdo tokias vidaus kontrolės priemones, kurios padėtų siekti tam struktūriniam padaliniui, komitetui, komisijai, darbo grupei nustatytų veiklos tikslų bei užtikrintų veiklos skaidrumą ir efektyvumą;

13.3. vykdydami savo veiklą, atlieka vidaus kontrolės ir jos įgyvendinimo priemonių efektyvumo nuolatinę stebėseną bei vertinimą ir bendradarbiauja su už vidaus kontrolės priežiūrą atsakingu darbuotoju dėl vidaus kontrolės priemonių efektyvinimo;

13.4. užtikrina vykdomų vidaus kontrolės priemonių atitiktį Politikai ir kitiems įmonės vidaus teisės aktams;

13.5. užtikrina teisės aktų ir etinių lūkesčių laikymąsi;

13.6. vertina procesų rizikas, numato galimus nepriimtinos rizikos valdymo veiksmus (priemones).

14. **Turto banko generalinio direktoriaus paskirtas už vidaus kontrolės įgyvendinimo priežiūrą atsakingas darbuotojas** (II lygis, vadovaujantis Trijų linijų modeliu):

14.1. prižiūri vidaus kontrolės įgyvendinimą Turto banke ir jos atitiktį Politikai, atlikdamas nuolatinę stebėseną, apimančią kiekvieną vidaus kontrolės elementą;

14.2. teikia Turto banko struktūriniams padaliniams metodinę ir praktinę pagalbą dėl vidaus kontrolės priemonių įgyvendinimo;

14.3. atlieka kasmetinę Turto banko vidaus kontrolės analizę, teikia Turto banko generaliniam direktoriui informaciją apie vidaus kontrolės, Politikos įgyvendinimo trūkumus ir rizikos veiksnius, pasiūlymus dėl vidaus kontrolės priemonių taikymo;

14.4. turi teisę naudotis visa Turto banko informacija, gauti iš visų Turto banko struktūrinių padalinių vadovų ir darbuotojų vidaus kontrolės įgyvendinimo priežiūros vykdymui reikalingus rašytinius ir žodinius paaiškinimus.

15. Vidaus auditoriai, atlikdami vidaus auditą, tiria ir vertina vidaus kontrolę Turto banke ir teikia Turto banko generaliniam direktoriui rekomendacijas dėl vidaus kontrolės tobulinimo, konsultuoja Turto banko generalinį direktorių, Turto banko struktūrinių padalinių vadovus vidaus kontrolės klausimais. Vidaus auditorių kompetencija vidaus kontrolės srityje nustatyta Lietuvos Respublikos vidaus kontrolės ir audito įstatyme (III lygis, vadovaujantis Trijų linijų modeliu).

16. Kiti Politikos 11-15 punktuose nepaminėti Turto banko darbuotojai (I lygis, vadovaujantis Trijų linijų modeliu) pagal savo kompetenciją, atlikdami savo tiesiogines darbines funkcijas, kartu įgyvendina ir vidaus kontrolę, todėl yra atsakingi už jiems priklausančių vidaus kontrolės veiksmų atlikimą, įskaitant tinkamą savikontrolę. Pasireiškus rizikos veiksniams ar neatitiktims vidaus kontrolės srityje, privalo informuoti savo tiesioginius vadovus ir/ar atsakingą už vidaus kontrolės įgyvendinimo priežiūrą darbuotoją.

**VI SKYRIUS**

**VIDAUS KONTROLĖS STEBĖSENA**

17. Turto banko generalinis direktorius užtikrina, kad kasmet būtų atliekama vidaus kontrolės analizė, apimanti visus vidaus kontrolės elementus, kurios metu būtų įvertinami Turto banko veiklos trūkumai, pokyčiai, atitiktis nustatytiems reikalavimams (ar vidaus kontrolė Turto banke įgyvendinama pagal Politiką ir ar ji atitinka pasikeitusias veiklos sąlygas), už vidaus kontrolės įgyvendinimo priežiūrą atsakingo darbuotojo pateikta informacija, vidaus ir kitų auditų rezultatai ir numatomos vidaus kontrolės tobulinimo priemonės.

18. Atlikus vidaus kontrolės analizę, pagal jos rezultatus yra įvertinama Turto banko vidaus kontrolė:

18.1. labai gerai (4 balai iš 4) — jei visa rizika yra nustatyta ir valdoma, vidaus kontrolės trūkumų nerasta;

18.2. gerai (3 balai iš 4)— jei visa rizika yra nustatyta ir valdoma, bet yra vidaus kontrolės trūkumų, neturinčių neigiamos įtakos Turto banko veiklos rezultatams;

18.3. patenkinamai (2 balai iš 4) — jei visa rizika yra nustatyta, tačiau dėl netinkamo rizikos valdymo yra vidaus kontrolės trūkumų, kurie gali turėti neigiamą įtaką Turto banko veiklos rezultatams;

18.4. silpnai (1 iš 4)— jei ne visa rizika yra nustatyta, nevykdomas rizikos valdymas ir vidaus kontrolės trūkumai daro neigiamą įtaką Turto banko veiklos rezultatams.

19. Turto banko generalinio direktoriaus paskirtas už vidaus kontrolės įgyvendinimo priežiūrą atsakingas darbuotojas, atlikęs vidaus kontrolės analizę, pristato jos rezultatus Turto banko generaliniam direktoriui.

20. Pagal atliktos vidaus kontrolės analizės rezultatus Turto banko generalinis direktorius gali siūlyti Vidaus audito skyriui atlikti tam tikrų Turto banko veiklos sričių vidaus auditą.

21. Vidaus kontrolė Turto banke nuolat tobulinama, atsižvelgiant į vidaus kontrolės analizės ir vertinimo rezultatus.

**VII SKYRIUS**

**BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

22. Politika ne rečiau kaip kartą per trejus metus turi būti peržiūrima, ir esant poreikiui atnaujinama, siekiant užtikrinti dokumento aktualumą.

23. Politikos peržiūrą ir (arba) pakeitimus gali inicijuoti Valdyba, Turto banko generalinis direktorius, struktūrinių padalinių vadovai bet kuriuo metu, kai yra nustatomi esminiai vidaus kontrolės sistemos trūkumai ar reikšmingi įvykiai, kurie gali neigiamai paveikti įmonės veiklą.

Valstybės įmonės Turto banko vidaus kontrolės politikos

Patvirtintos valstybės įmonės Turto banko valdybos

2023 m. balandžio 13 d. nutarimu Nr. .....

Priedas

URTO BANKO VALDYBA

**TURTO BANKO VALDYBA**

Atskaitomybė

**I linija**

*Visų struktūrinių padalinių vadovai, funkciniai vadovai, komisijų, komitetų pirmininkai ir darbuotojai*

**Funkcijos:** priskirtų funkcijų pagal veiklos sritis vykdymas ir vidaus kontrolės užtikrinimas

**II linija**

*TS, ISS, VPS, BRS,SPS,FD, RVK, PPK, asmens duomenų apsaugos pareigūnas, už vidaus kontrolės įgyvendinimo priežiūrą atsakingas darbuotojas*

**Funkcijos:** ekspertinės žinios, stebėjimas ir specializuotos kontrolės

Išorinis finansinis auditas, kitų išorinių institucijų patikrinimai ir auditai (BDAR ir kt.)

**III linija**

Vidaus auditas

**Funkcijos:** nepriklausomas ir objektyvus užtikrinimas ir konsultacijos visais klausimais, susijusiais su įmonės tikslų įgyvendinimu, vidaus kontrole ir rizikų valdymu

**TURTO BANKO GENERALINIS DIREKTORIUS**

Paskirstymas, vadovavimas, ištekliai, priežiūra

Derinimas, komunikavimas, bendradarbiavimas, koordinavimas