



Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 31.12.2025 № 105

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 29.12.2025 № 117

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО СИСТЕМУ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Зареєстровано в реєстрі
внутрішніх нормативних документів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 2040

м. Київ – 2025

ЗМІСТ

ГЛОСАРІЙ.....	3
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	6
2. ПРИНЦИПИ ТА ЦІЛІ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	6
3. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БГ	8
4. КОНТРОЛЬНЕ СЕРЕДОВИЩЕ. ПОВНОВАЖЕННЯ СУБ'ЄКТІВ СВК	10
5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	12
6. КОНТРОЛЬНА ДІЯЛЬНІСТЬ	12
7. ОРГАНІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.....	13
8. КОНТРОЛЬ ЗА ІНФОРМАЦІЙНОЮ БЕЗПЕКОЮ ТА ОБМІНОМ ІНФОРМАЦІЄЮ ..	14
9. СИСТЕМИ МОНІТОРИНГУ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ, УПРАВЛІНСЬКОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗВІТУВАННЯ БГ	15
10.КОНТРОЛЬ ЗА ФУНКЦІОНУВАННЯМ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	16
11.ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	20

ГЛОСАРІЙ

У цьому Положенні терміни та скорочення вживаються в такому значенні:

Банк	АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Банківська група (національна)	група юридичних осіб, які мають спільного контролера, складається з двох або більше українських фінансових установ та/або компаній, для яких надання банківських послуг є переважним видом діяльності
Банківська Група	Банк і група юридичних осіб, визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України відповідно «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 № 134, в якій визначені склад учасників Банківської Групи, контролер Банківської Групи, структура власності Банківської Групи тощо
Бухгалтерський контроль	сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок та дають змогу забезпечити захист та збереження активів, повноту і точність облікової інформації та достовірність звітності
Відповідальна особа Банківської Групи (Банк)	Банк, який має забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до Банківської Групи, та погодити її з Національним банком України – АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ВК/ФТ	легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення
Внутрішній контроль (ВК)	процес, інтегрований в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банківської групи, заходи (процедури) Банківської Групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банківська Група, БГ), спрямовані на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій БГ, ефективності управління активами і пасивами, ризиками, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству, комплаєнс тощо
Внутрішні нормативні документи БГ (ВНД)	Політики, стратегії, положення, інструкції, методики, правила, опис процедур та операційних процесів, інші документи, що регламентують діяльність кожного учасника БГ, у тому числі порядок здійснення внутрішнього контролю в БГ
Головний комплаєнс-менеджер (ССО)	Головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс)
Головний ризик-менеджер (CRO)	Головна посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками
Інформаційна безпека	захист інформації від загроз з метою забезпечення безперервності бізнесу, мінімізації ризику зупинки бізнес-процесів і отримання максимальної рентабельності інвестицій і бізнес-можливостей. Інформаційна безпека спрямована на збереження конфіденційності, цілісності та доступності інформації
Керівництво Відповідальної особи БГ	Голова та члени Наглядової ради Банку Голова, його заступники та члени Правління Банку
Керівники Відповідальної особи БГ	Голова та члени Наглядової ради Банку; Голова, його заступники та члени Правління Банку, Головний бухгалтер

Керівник/керівники учасника Банківської Групи (крім Банку)	Керівник підприємства, установи, одноосібний виконавчий орган або члени колегіального органу юридичної особи та члени Наглядової ради юридичної особи
Комплаєнс	дотримання БГ вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, уникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку
Комплаєнс-ризик	імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку
Контрольне середовище	сукупність суб'єктів системи внутрішнього контролю, процедур, політики за окремим напрямом діяльності Банківської групи в цілому та кожного її учасника та інших внутрішніх документів щодо внутрішнього контролю, а також культури контролю
Контрольні процедури	це набір дій, конфігурація систем або організація процесів, що дозволяють виключити (знижити) ймовірність реалізації ризику або запобігти (пом'якшити) його наслідки, а також своєчасно виявити наслідки реалізації ризику
Культура внутрішнього контролю	дотримання визначених у БГ принципів, правил, норм, спрямованих на поінформованість працівників БГ щодо функціонування системи внутрішнього контролю в групі та участі кожного з працівників у цій діяльності (далі – культура контролю)
Конфлікт інтересів	наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень
ПБК/ФТ	запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
Підрозділи контролю Банку	Підрозділи Банку, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку, забезпечують достовірність звітності, виконання Банком своїх зобов'язань. Такими підрозділами є Служба внутрішнього аудиту, Служба комплаєнсу, Служба управління ризиками Банку
Ризик	Імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів, або невиконання стороною договірних зобов'язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів
Система внутрішнього контролю (СВК)	сукупність організаційної структури БГ, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на: ➤ досягнення Банківською групою цілей, уключаючи виконання запланованих показників її діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій, збереження активів; ➤ забезпечення ефективності корпоративного управління в Банківській Групі шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; ➤ забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; ➤ відповідності діяльності Банківської Групи законодавству України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на учасників БГ, та внутрішнім документам БГ
Управління ризиками	систематичний процес виявлення, ідентифікації, оцінки, вимірювання, моніторингу та контролю ризиків

Учасники Банківської Групи	Банк, інші фінансові установи, які мають спільного контролера та визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України відповідно «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 № 134
Ризики ВК/ФТ	небезпека (загроза, уразливі місця) для Банку бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ним послуг відповідно до характеру його діяльності
Інші терміни та поняття	які вживаються в цій Політиці, застосовуються в значеннях, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими Законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про систему внутрішнього контролю Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Положення) спрямоване на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи внутрішнього контролю, контролю Відповідальної особа та учасників Банківської Групи за ефективністю системи внутрішнього контролю для досягнення цілей внутрішнього контролю в Банківській Групі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банківська Група, БГ) щодо забезпечення стабільності і безпечності діяльності Банківської Групи та захисту інтересів вкладників і кредиторів. Положення є внутрішнім нормативним документом Банківської групи та визначає загальні методи, структуру, заходи, суб'єкти Системи внутрішнього контролю (далі – СВК), їх завдання, повноваження та відповідальність з питань організації СВК.
- 1.2. Положення розроблена відповідно до:
- документа Базельського комітету з банківського нагляду "Опорні положення оцінки систем внутрішнього контролю" та загальноприйнятих у міжнародній практиці принципів і стандартів
 - Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000, зі змінами;
 - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88;
 - Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, зі змінами;
 - Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, зі змінами;
 - Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65, зі змінами;
 - Положення про організацію бухгалтерського обліку в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.07.2018 № 75, зі змінами;
 - Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311, зі змінами;
 - інших нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку та Банківської групи.
- Положення ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, стандартах та інструментах, які рекомендовані НБУ та Базельським комітетом з питань банківського нагляду.
- 1.3. Внутрішній контроль є постійним процесом, що проводиться на всіх організаційних рівнях Банку та учасників БГ інтегрований в поточну діяльність Банківської групи. БГ інтегрує систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління БГ шляхом:
- 1.3.1. створення відповідної організаційної структури;
 - 1.3.2. визначення у внутрішніх документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю БГ, їх відповідальності та порядку взаємодії.
- 1.4. В Банку та Банківській групі впроваджена Система внутрішнього контролю сфери ПВК/ФТ, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку та учасниками Банківської групи, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/комітетів Банку відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України та внутрішніх Політик, Правил та Програм здійснення фінансового моніторингу Банку.
- 1.5. Це Положення є обов'язковим для виконання та дотримання усіма органами управління та контролю, підрозділами і працівниками Банку та учасників БГ.

2. ПРИНЦИПИ ТА ЦІЛІ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

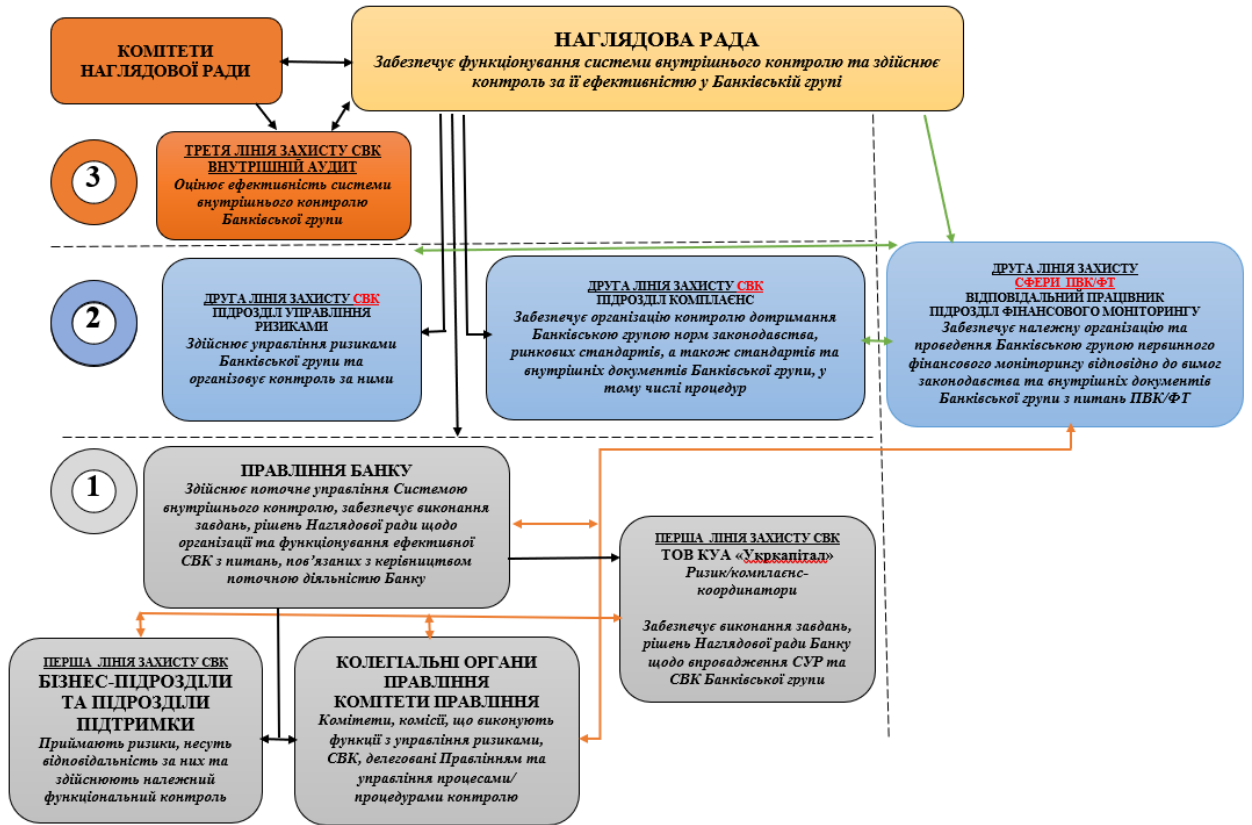
- 2.1. Банківська група створює комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів:**
- 2.1.1. Принцип усебічності та комплексності** передбачає, що БГ упровадила у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компонента використовуються під час виконання інших компонентів системи внутрішнього контролю; **процедури з внутрішнього контролю** (далі – процедури контролю) вбудовані в процеси БГ на всіх організаційних рівнях. Банк та учасники БГ забезпечують здійснення внутрішнього контролю щодо операцій переданих на договірній основі іншим особам на аутсорсинг.
- 2.1.2. Принцип ефективності** встановлює, що заходи з внутрішнього контролю (далі – заходи з контролю), що здійснюються в БГ, є дієвими та забезпечують досягнення БГ визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість у тому, що:
- 1) здійснювані Банком та учасником БГ операції є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах/системах обліку;
 - 2) фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;
 - 3) БГ дотримується вимог законодавства України, внутрішніх документів та процедур;
 - 4) працівники БГ володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів у межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;
 - 5) БГ забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків.
- 2.1.3. Принцип адекватності** передбачає, що система внутрішнього контролю БГ відповідає особливостям діяльності Банку, кожного учасника БГ, уключаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій (далі – особливості діяльності БГ).
- 2.1.4. Принцип обачності** встановлює, що БГ забезпечує достатню впевненість керівників Банку та учасників БГ щодо досягнення цілей діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників.
- 2.1.5. Принцип ризик-орієнтованості** передбачає, що БГ забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності учасника БГ, яким притаманні більші ризики.
- 2.1.6. Принцип інтегрованості** встановлює, що процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління БГ.
- 2.1.7. Принцип завчасності** передбачає, що система внутрішнього контролю БГ спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність БГ раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть.
- 2.1.8. Принцип незалежності** встановлює, що БГ уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій.
- 2.1.9. Принцип безперервності** передбачає, що здійснення БГ діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю.
- 2.1.10. Принцип конфіденційності** встановлює, що БГ не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.
- 2.2. Система внутрішнього контролю БГ складається з таких компонентів:**
- контрольного середовища,
 - управління ризиками, притаманними діяльності БГ, уключаючи комплаєнс-ризик,
 - контрольної діяльності в БГ,
 - контролю за інформаційними потоками та комунікаціями БГ,
 - моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю БГ.
- 2.3. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує та має забезпечувати** досягнення БГ стратегічних цілей, а саме досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, учасників Банківської Групи, визначених у Стратегії розвитку Банку та стратегіях/бізнес-планах учасників БГ.
- 2.3.1. Операційні цілі діяльності БГ** передбачають:

- 1) забезпечення спрямованості процедур контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та позабалансовими позиціями Банку з метою досягнення Банком прибутковості його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;
- 2) здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.
- 2.3.2. **Інформаційні цілі діяльності БГ передбачають:**
 - 1) забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень;
 - 2) створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури БГ та кожного її учасників. Така інформація включає звітність з фінансових та нефінансових питань, що надається зовнішнім та внутрішнім користувачам.
- 2.3.3. **Комплаєнс-цілі діяльності БГ** передбачають забезпечення організації діяльності БГ з дотриманням вимог законодавства України, внутрішніх документів та процедур, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на учасників БГ.
- 2.4. БГ з метою досягнення цілей системи внутрішнього контролю залучає та сприяє розвитку компетентних осіб для виконання функцій та обов'язків, забезпечує наявність належного рівня кваліфікації працівників на всіх організаційних рівнях учасника БГ.
- 2.5. Ефективність функціонування СВК Банківської Групи забезпечується шляхом:
 - 2.5.1. контролю Відповідальної особи за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банківської Групи;
 - 2.5.2. контролю керівництва кожного учасника Банківської Групи за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур;
 - 2.5.3. розподілу обов'язків під час здійснення діяльності учасників Банківської Групи;
 - 2.5.4. контролю за функціонуванням системи управління та оцінки ризиками Банківської Групи, в тому числі комплаєнс-ризиків;
 - 2.5.5. контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією учасників Банківської Групи;
 - 2.5.6. періодичний моніторинг системи внутрішнього контролю, у т.ч. виявлення недоліків СВК, що становлять небезпеку для роботи Банківської Групи;
 - 2.5.7. впровадження процедур внутрішнього контролю Банківської Групи.

3. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БГ

- 3.1. Система внутрішнього контролю БГ реалізується на кожному з організаційних рівнів БГ: Банківської групи в цілому, кожного учасника в цілому, підрозділ/орган, працівник.
- 3.2. Організація СВК БГ враховує:
 - розмір учасника БГ (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо); види та обсяг операцій; ризики, що виникають під час діяльності БГ;
 - рівень централізації управління та діяльності БГ;
 - рівень впровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.
- 3.3. Організаційна структура Банку та БГ будується таким чином, щоб чітко визначати обов'язки, повноваження, функції та відповідальність за системою внутрішнього контролю в Банківській групі.
- 3.4. Ефективна система внутрішнього контролю забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками в складі учасників БГ та між учасниками БГ.

**СХЕМА ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ СТРУКТУРИ ЩОДО СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**



3.5. Банк та БГ створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, кожного учасника БГ та між учасниками БГ, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/комітетів відповідно до законодавства України.



3.6. Підтвердженням належного функціонування моделі трьох ліній захисту СВК є:

- 3.6.1. ефективність і економічна доцільність здійснюваних операцій;
 - 3.6.2. обачливе (обережне) ведення банківської/фінансово-господарської діяльності Банку, учасників БГ, уключаючи збереження активів та інвестицій;
 - 3.6.3. своєчасне та належне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;
 - 3.6.4. достовірність фінансової та статистичної звітності (уключаючи звітність, що подається до Національного банку, та управлінську звітність, що подається до органів управління БГ, в т.ч. кожного учасника), інформації щодо фінансово-господарської діяльності БГ, що надається як внутрішнім, так зовнішнім користувачам;
 - 3.6.5. надійність інформаційних технологій, управлінських і облікових процесів, що базуються на чіткому визначенні обов'язків, розподілі повноважень і підзвітності;
 - 3.6.6. відповідність діяльності БГ законодавству України, а також внутрішнім документам БГ (політиці, процедурам, рішенням органів управління), в т.ч. у сфері ПВК/ФТ.
- 3.7. Учасники БГ визначають у внутрішніх документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту, в т.ч. внутрішні контрольні процедури сфери ПВК/ФТ у внутрішніх нормативних документах з фінансового моніторингу.
- 3.8. Банк, як відповідальна особа Банківської Групи:
- 3.8.1. забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю в Банківській групі, в т.ч. сфери ПВК/ФТ;
 - 3.8.2. несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю в банківській групі в аспектах, що відповідають діяльності банківської групи.
- 3.9. Учасники БГ у своїх внутрішньобанківських документах мають право встановлювати більш поглиблений підхід до побудови та функціонування системи внутрішнього контролю, з урахуванням особливостей своєї діяльності, дотримуючись мінімальних вимог, визначених нормативно-правовими актами НБУ.

4. КОНТРОЛЬНЕ СЕРЕДОВИЩЕ. ПОВНОВАЖЕННЯ СУБ'ЄКТІВ СВК

Наглядова рада та Правління Банку забезпечують створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в БГ.

4.1. СУБ'ЄКТАМИ СВК БГ є:

- Наглядова рада Відповідальної особи Банківської Групи (*Наглядова рада Банку*), її комітети;
- Служба внутрішнього аудиту Відповідальної особи та учасників Банківської Групи;
- Служба управління ризиками Відповідальної особи Банківської Групи;
- Служба комплаєнсу Відповідальної особи Банківської Групи;
- Правління Відповідальної особи Банківської Групи;
- Інші колегіальні органи Відповідальної особи Банківської Групи та учасників Банківської Групи;
- Головний бухгалтер і його заступники кожного учасника Банківської Групи;
- Служба фінансового моніторингу Відповідальної особи Банківської Групи в частині контролю належної організації дотримання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та особи, відповідальні за здійснення фінансового моніторингу учасників Банківської Групи, якщо це вимагається законодавством України;
- керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами учасників Банківської Групи.

4.2. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ, в т.ч. її комітети з метою забезпечення ефективності системи внутрішнього контролю **забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю** в межах повноважень, наданих законодавством, статутом та внутрішніми документами Банку і БГ.

4.3. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ здійснює перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, про результати яких інформує Наглядову раду і Правління Банку шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо

достатності та ефективності систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних БГ операцій, і внутрішнього контролю БГ.

Оцінка ефективності СВК учасників БГ здійснюється підрозділом внутрішнього аудиту учасників БГ та передається начальнику Служби внутрішнього аудиту відповідальної особи. Оцінка ефективності СВК БГ здійснюється Службою внутрішнього аудиту відповідальної особи БГ та надається Наглядовій раді та Правлінню Банку.

4.4. СЛУЖБА КОМПЛАЄНСУ та СЛУЖБА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ з метою організації системи внутрішнього контролю:

- здійснюють моніторинг ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю.
- розробляють, впроваджують та виконують процедури оцінки та управління ризиками Банку, в межах своїх повноважень.
- виконують делеговані Наглядовою радою функції з організації СВК.
- складають, а Головний комплаєнс-менеджер та Головний ризик-менеджер надають управлінську звітність Наглядовій раді та Правлінню щодо результатів моніторингу ефективності процедур з контролю БГ.
- надають пропозиції керівництву Банку та працівникам щодо покращення процедур з контролю СВК, якості проведення внутрішнього контролю;
- за результатами моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та прийнятих керівництвом рішень, здійснюють контроль виконання планів заходів за матеріалами такого контролю та підготовка управлінської звітності Наглядовій раді та Правлінню щодо виконання таких планів заходів.

СЛУЖБА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ виконує функції щодо відповідності процедур та видів внутрішнього контролю ризикам БГ.

Як 2-га лінія захисту системи внутрішнього контролю та 2-га лінія захисту системи управління ризиками в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту здійснює загальний експертний контроль дотримання ризик-апетиту до ризиків ВК/ФТ та впливу останніх на пруденційні нормативи та капітал Банку та БГ.

4.5. СЛУЖБА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ, ВІДПОВІДАЛЬНИЙ ПРАЦІВНИК:

- розробляє та впроваджує заходи з метою ефективного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення,
- розробляє та впроваджує заходи для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ, забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та звітування щодо дії системи ПВК/ФТ, прозорість реалізації процесів ПВК/ФТ Банку/БГ та у разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про порушення ліміту ризик-апетиту ВК/ФТ, інформує Правління та Наглядову раду Банку,
- розробляє та впроваджує заходи з метою ефективного функціонування системи внутрішнього контролю за дотриманням вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення,
- координує заходи з питань фінансового моніторингу між структурними/ відокремленими підрозділами Банку, учасниками БГ.

4.6. ПРАВЛІННЯ БАНКУ, і т.ч. його комітети, здійснюють поточне управління системою внутрішнього контролю та підпорядкованими суб'єктами СВК, забезпечують організацію системи внутрішнього контролю.

ПРАВЛІННЯ БАНКУ забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю БГ, в т.ч. у сфері ПВК/ФТ.

4.7. КЕРІВНИКИ ПІДРОЗДІЛІВ БАНКУ/ РИЗИК-КООРДИНАТОРИ/ КОМПЛАЄНС-КООРДИНАТОРИ УЧАСНИКІВ БАНКІВСЬКАОІ ГРУПИ відповідають за:

- організацію, упровадження та належне здійснення функціонального контролю, застосування необхідних та відповідних інструментів для забезпечення ефективності контрольного середовища у сфері своєї діяльності відповідно до вимог внутрішніх документів;
- розроблення планів заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю (далі – плани заходів) та своєчасного їх

подання на розгляд Наглядової ради та/або Правління Банку відповідно до затверджених у Банку процедур розгляду таких планів заходів;

- забезпечення своєчасного та повного виконання планів заходів.

4.8. ВІДПОВІДАЛЬНІ ЗА ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ПРАЦІВНИКИ БГ несуть відповідальність за здійснення поточного та подальшого контролю в межах своїх повноважень, за послідовне накопичення та надання статистики про події/ інциденти/ порушення, що були виявлені в результаті контролю проведення операцій та/або здійснення діяльності бізнес-підрозділами Банку;

4.9. ПРАЦІВНИКИ ВСІХ СТРУКТУРНИХ/ ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ БГ.

- повинні знати свої функціональні обов'язки;
- повинні бути ознайомлені під підпис зі своїми посадовими інструкціями, де зазначені функції/обов'язки проведення внутрішнього контролю і діяти в межах визначених повноважень;
- забезпечують якісне, своєчасне виконання обов'язків, а також проводять поточний/подальший контроль виконаної роботи та, у разі виявлення помилки, повідомляють про це безпосереднього керівника/ризик-координатора/комплєнс-координатора.

5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 5.1.** Банк упроваджує систему управління ризиками в БГ як складову частину (компонент) системи внутрішнього контролю БГ. **Внутрішній контроль забезпечує спроможність системи управління ризиками виявляти, оцінювати та обмежувати ризики БГ.**
- 5.2.** Складовою СВК є здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками БГ.
- 5.3.** Система управління ризиками БГ ґрунтується на концепціях та параметрах, які схвалені Положенням про управління ризиками Банку та Банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Основні підходи щодо управління ризиками ВК/ФТ описуються у внутрішніх нормативних документах БГ сфери ПВК/ФТ.
- 5.4.** БГ вносить зміни до системи управління ризиками в разі виникнення нових ризиків.
- 5.5.** Служба внутрішнього аудиту Банку та учасника БГ під час аудиторських перевірок оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками Банку та учасників БГ та БГ в цілому.

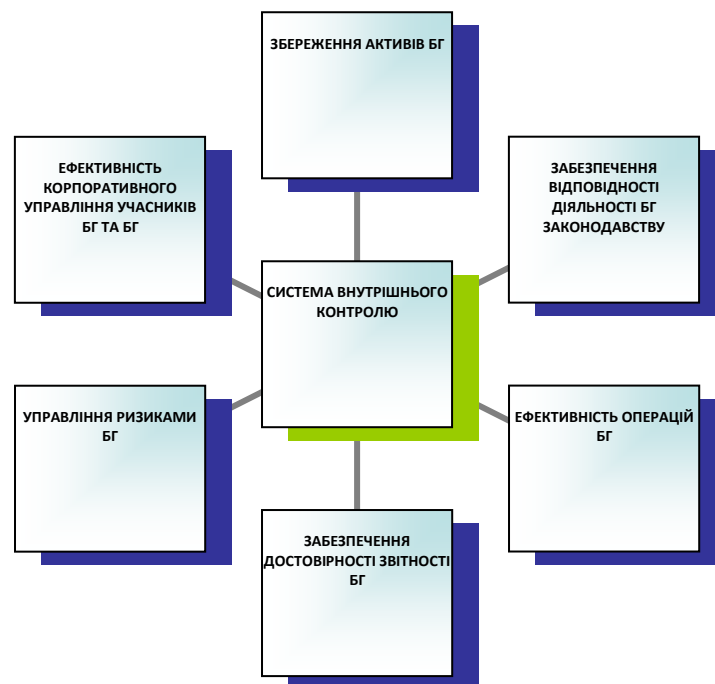
6. КОНТРОЛЬНА ДІЯЛЬНІСТЬ

- 6.1.** Учасники БГ здійснюють контрольну діяльність шляхом виконання заходів з контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам щодо досягнення цілей діяльності.
- 6.2.** Учасники БГ уключають заходи з контролю в усі процеси Банку.
- 6.3.** Учасники БГ **установлюють заходи з контролю**, що відповідають таким критеріям:
- достовірність та своєчасність;
 - повнота;
 - дійсність.
- 6.4.** Учасник БГ забезпечує впровадження заходів з контролю на кожному зі своїх організаційних рівнів.
- Процедури контролю в БГ включають щонайменше контроль:**
- 6.4.1. що здійснюється керівниками БГ** та включає аналіз звітності, яка надається на регулярній основі або запитується згідно з окремо встановленими процедурами, про результати діяльності підрозділів учасника БГ з метою аналізу відповідності цих результатів установленим цілям діяльності;
- 6.4.2. контроль Наглядової ради Відповідальної особи** Банківської групи за діяльністю учасників Банківської групи.
- 6.4.3. що здійснюється керівниками підрозділів** та включає аналіз звітів про результати діяльності відповідних підрозділів на щоденній/щотижневій/щомісячній основі;
- 6.4.4. за наданням доступу**, що включає:

- обмеження доступу до матеріальних цінностей (готівки, цінних паперів у документарній формі),
 - обмеження доступу до приміщень Банку,
 - розподіл відповідальності за зберігання і використання цінностей,
 - забезпечення охорони приміщень,
 - проведення періодичних інвентаризацій,
 - обмеження доступу до інформаційних систем, уключаючи санкціонування допуску до комп'ютерних програм та даних;
- 6.4.5. за відповідністю відображення операцій, що включає контроль за дотриманням порядку здійснення операцій та виконанням інших угод, їх належним відображенням у бухгалтерському обліку, фінансовій та статистичній звітності, інформуванням керівників відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки.
- 6.4.6. контроль виконавчих органів учасників Банківської Групи за структурними/відокремленими підрозділами учасників Банківської Групи.
- 6.5. Кожний учасник БГ з урахуванням своєї організаційної структури, характеру діяльності, обсягів операцій, бізнес-моделі, профілю ризиків має право додатково визначати інші процедури контролю, що забезпечують досягнення цілей з внутрішнього контролю в банку та цілей діяльності Банку в цілому.
- 6.6. Процедури внутрішнього контролю Банківської Групи передбачають:
- отримання та аналіз Наглядовою радою та Правлінням Відповідальної особи звітів про виконання Банківською Групою поставлених цілей, з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам та прийняття відповідних рішень;
 - багаторівневий контроль за діяльністю Банківської Групи;
- 6.7. Процедури внутрішнього контролю учасників Банківської Групи в повному обсязі зазначаються у внутрішніх нормативних документах учасників Банківської Групи.

7. ОРГАНІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.

- 7.1. Система внутрішнього контролю, як складова корпоративного управління та процес, впроваджений в усі процеси діяльності Банку, учасників Банківської групи та корпоративного управління має наступний вигляд:



- 7.2. БГ використовує концепцію ризик-орієнтованого підходу до системи внутрішнього контролю, який базується на визначенні та моніторингу рівня

ризик, що прийнятний для банківських установ, передбачає передавання на всі рівні управління відповідальності за ідентифікацію ризику та їх оцінку.

7.3. Згідно з моделлю ризик-орієнтованого підходу, система внутрішнього контролю включає в себе такі складові:

- прийнятність рівня ризику, який забезпечується системами внутрішнього контролю, у тому числі невідповідності законодавству;
- за кожним виявленим фактом невідповідності здійснюється аналіз вразливості системи контролю, інформується керівництво;
- висновки підтверджуються результатами діяльності банківського бізнесу;
- план дій/заходів готують підрозділи, зацікавлені у зменшенні ризику.

7.4. Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує:

- 7.4.1. досягнення цілей діяльності кожного учасника БГ та БГ в цілому та забезпечення ефективної фінансово-господарської діяльності;
- 7.4.2. чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Відповідальної особи, між учасниками БГ, між структурними підрозділами, між працівниками з метою уникнення їх дублювання;
- 7.4.3. подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій;
- 7.4.4. проведення ретельного та всебічного аналізу операцій до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованих операцій або таких, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- 7.4.5. виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах;
- 7.4.6. упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів з питань інформаційної безпеки;
- 7.4.7. захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- 7.4.8. підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

7.5. Банк та учасники БГ розробляють та впроваджують внутрішні документи з питань організації системи внутрішнього контролю.

7.6. Банк та учасники БГ у своїх внутрішніх установчих, нормативних та організаційно-розпорядчих документах запроваджують процедури внутрішнього контролю, які передбачають:

- 7.6.1. звітування Наглядовій раді, Правлінню Банку як Відповідальній особі. Керівники відповідно до розподілу функціональних обов'язків постійно отримують і аналізують звіти про виконання поставлених цілей з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам;
- 7.6.2. багаторівневий контроль за діяльністю. Контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління за роботою (діяльністю) структурних/відокремлених підрозділів Банку; контроль Наглядової ради за діяльністю Правління, підрозділами контролю, учасників БГ;
- 7.6.3. відповідальність керівників та працівників за належну організацію системи внутрішнього контролю та за неналежне виконання функцій/посадових обов'язків, пов'язаних з внутрішнім контролем,

7.7. Відповідальна особа впроваджує процедури внутрішнього контролю в усіх напрямках діяльності БГ, за усіма процесами та на усіх рівнях в т.ч. завдяки навчанню персоналу основам та правилам побудови системи внутрішнього контролю та управління ризиками, в т.ч. комплаєнс та інформаційної безпеки.

8. КONTPOЛЬ ЗА ІНФОРМАЦІЙНОЮ БЕЗПЕКОЮ ТА ОБМІНОМ ІНФОРМАЦІЄЮ

8.1. БГ забезпечує контроль за інформаційними потоками та комунікаціями (обміном інформацією) для підтримки інших компонентів системи внутрішнього контролю з метою:

- 8.1.1. надання та отримання якісної інформації внутрішніми та зовнішніми користувачами з метою прийняття обґрунтованих суджень, своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- 8.1.2. створення та функціонування інформаційних систем, що забезпечують здійснення внутрішніх та зовнішніх комунікацій БГ.

- 8.2. Порядок управління інформаційною безпекою регламентується актами внутрішнього регулювання Банку, розробленими відповідно до вимог законодавства, зокрема стандартів з управління інформаційною безпекою в банківській системі України.
- 8.3. БГ здійснює контроль за обміном інформацією шляхом:
- забезпечення адекватної, усебічної, цілісної, надійної, доступної, конфіденційної та своєчасної внутрішньої фінансової, операційної та статистичної інформації, інформації про дотримання вимог законодавства України, внутрішніх документів БГ, ринкової інформації, необхідної для прийняття рішень і виконання службових обов'язків;
 - установлення порядку доведення інформації, обміну інформацією, який би забезпечував повне розуміння та дотримання працівниками Банку внутрішніх політик та процедур.
- 8.4. Форма надання інформації залежить від її напрямку, потреб та вимог користувачів (органів управління Банку, структурних, відокремлених підрозділів, працівників Банку, наглядових органів, акціонерів Банку та клієнтів).
- 8.5. Обмін інформацією відбувається за різними напрямками, а саме вертикально (знизу – вгору), вертикально (зверху – вниз), горизонтально.

9. СИСТЕМИ МОНІТОРИНГУ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ, УПРАВЛІНСЬКОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗВІТУВАННЯ БГ

- 9.1. Наглядова рада Відповідальної особи Банківської Групи, забезпечує регулярний, не рідше ніж один раз на рік, контроль за ефективністю СВК Банківської Групи.
- 9.2. Правління Банку забезпечує здійснення постійного поточного моніторингу ефективності функціонування СВК Банківської Групи.
- 9.3. Банк, як Відповідальна особа, узагальнює результати моніторингу ефективності функціонування внутрішнього контролю Банківської Групи.
- 9.4. Звіти про результати моніторингу ефективності функціонування СВК готуються на рівні всіх учасників Банківської Групи/структурних, відокремлених підрозділів, які залучені до системи внутрішнього контролю Банківської Групи.
- 9.5. Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу в межах своїх повноважень здійснюють оцінку ефективності контрольних процедур на рівні Банківської групи, шляхом здійснення аналізу інцидентів реалізованих ризиків у Учасників Банківської групи.
- 9.6. **КОНТРОЛЬ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**
- 9.6.1. Контроль внутрішнього аудиту спрямований на оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку та учасників БГ.
- 9.6.2. Результати оцінки ефективності функціонування внутрішнього контролю Банку та учасників Банківської Групи опрацьовуються Службою внутрішнього аудиту Банку. Відповідний Звіт доводиться до відома членів Наглядової ради Відповідальної особи і має містити інформацію про узагальнені недоліки СВК Банківської Групи, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування СВК Банківської Групи.
- 9.6.3. Мета контролю внутрішнього аудиту:
- перевірити наявність та оцінити ефективність системи внутрішнього контролю Банку та учасників БГ;
 - перевірити наявність та оцінити ефективність системи управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком та учасниками БГ операцій;
 - перевірка стану дотримання керівниками та працівниками БГ вимог законодавства і внутрішніх положень Банку та учасників БГ, документів БГ затверджених Наглядовою радою Банку;
 - перевірити правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності Банку та учасників БГ;
 - перевірити фінансово-господарську діяльність Банку та учасників БГ;
 - виявити та перевірити випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку та учасників БГ і виникнення конфлікту інтересів;
 - перевірити достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку та учасників БГ.

9.7. Процес звітування за організацією системи внутрішнього контролю у Банківській Групі в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» здійснюється на підставі сформованої відповідними підрозділами звітності:

	Назва Звіту/управлінської інформації	Періодичність подання	Кому подається	Відповідальний орган/підрозділ
1	Інформація про несприятливі події та непередбачені ризики, які впливають або можуть вплинути на діяльність БГ	Негайно*	Наглядова рада Банку Правління Банку	Служба комплаєнсу Служба управління ризиками
2	Інформація про моніторинг ефективності процедур з контролю БГ ** (в складі звітності Банку)	Щорічно, в складі управлінської звітності щодо СВК Банку	Наглядова рада Банку Правління Банку	Служба комплаєнсу Служба управління ризиками
3	Звіт про виконання планів заходів за результатами виявлень недоліків внутрішнього контролю БГ (у разі наявності)	Щоквартально, протягом 45 днів кварталу наступного за звітним кварталом	Наглядова рада Банку Правління Банку Копія: СВА	Служба комплаєнсу
4	Інформація про недоліки системи внутрішнього контролю за результатами аудиту (у разі наявності)	Після затвердження НР результатів аудиторської перевірки протягом 2 робочих днів	Служба комплаєнсу Служба управління ризиками	Служба внутрішнього аудиту
5	Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю БГ	Не рідше одного разу на рік	Наглядова рада Банку/Комітет з питань аудиту Правління Банку	Служба внутрішнього аудиту
6	Повідомлення про інциденти ризиків, що виявлені системою внутрішнього контролю	Протягом 1 робочого дня з дати виявлення порушень, негайно* у разі значних порушень	Служба управління ризиками Служба комплаєнсу	Структурні підрозділи/ Ризик/комплаєнс-координатори

* негайно в цьому документі означає в найкоротший термін протягом робочого дня, в який мають здійснюватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстав для їх здійснення

** звітність подається за формами управлінської звітності Банку.

10. КONTРOЛЬ ЗА ФУНКЦІОНУВАННЯМ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КONTРOЛЮ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

10.1. Контроль за функціонуванням системи внутрішнього контролю проводиться згідно цієї Політики та законодавства України.

10.2. Моніторинг ефективності процедур з контролю:

Інформація/звіти по результатах проведення моніторингу процедур з контролю мають містити інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю (при наявності), узагальнену інформацію про причини порушень/недоліків та пропозиції щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю. Результати моніторингу адекватності та ефективності процедур з контролю повинні надаватися керівникам структурних підрозділів, комітетам/комісіям, Правлінню Банку, Наглядовій раді Банку.

10.3. Члени Правління – куратори підрозділів-власників процесів/ бізнес-процесів, ризик/комплаєнс-координатори БГ організовують та забезпечують функціонування системи внутрішнього контролю у Підпорядкованих підрозділах у відповідності до внутрішніх документів учасників БГ, забезпечують якісне повне проведення попереднього, поточного, подальшого контролю, своєчасне прийняття управлінських рішень щодо виправлення недоліків/порушень, щодо заходів, які упереджують повтор недоліків/порушень у процесах, де підпорядковані підрозділи є власниками.

10.4. Розподіл відповідальності за ефективність системи внутрішнього контролю встановлюється таким чином:

10.4.1. Наглядова рада та Правління як колегіальні органи Відповідальної особи несуть відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю в БГ в цілому;

10.4.2. підрозділи 1-ї лінії захисту Банку/ризик/комплаєнс-координатори учасників Банківської групи несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю;

10.4.3. підрозділи 2-ї лінії захисту відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);

10.4.4. Служба внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності системи внутрішнього контролю.

10.4.5. Всі працівники БГ є відповідальними за здійснення функцій внутрішнього контролю та проінформовані щодо функціонування системи внутрішнього контролю в Банківській групі, зокрема:

підтвердженням того, що керівники та інші працівники учасників БГ розуміють їх роль в системі внутрішнього контролю з метою досягнення цілей діяльності як БГ так і кожного учасника БГ та про те що вони поінформовані про дисциплінарні стягнення, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/ порушень у діяльності – є підписи у власних посадових інструкціях, на положеннях про підрозділи де передбачаються обов'язки/функції щодо СВК, підписи в Листі ознайомлення з внутрішніми нормативними документами, де включаються політики та положення системи внутрішнього контролю та політики з управління ризиками. При цьому такі політики/положення та Кодекс етики БГ вміщують норми, що передбачають дисциплінарні стягнення до керівників та інших працівників Банку, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/ порушень у діяльності.

10.5. Ідентифікація ризиків та основні види контролю при організації СВК:

№	Вид ризику	Фактор ризику/ ідентифікатор ризику/ інформація, що підтверджує настання ризику	Зміст/короткий опис процедур контролю/ вид внутрішнього контролю/ контрольна процедура	Періодичніс ть здійснення процедури контролю	Перший рівень контролю/ підрозділ/ ризик-координатор/ комплаєнс-координатор			колегіаль ний контроль/ куратор- член Правління	Другий/ третій рівень контролю	Вид контролю (попередній поточний подальший)
					самостійний контроль	подвійний контроль	автома тизова ний контро ль			
1	Комплаєнс- ризик	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо наявності внутрішніх нормативних документів, регламентуючих процес та відповідності ВНД законодавству. Невірна/застаріла методологія виконання операції/процесу, недотримання кореляції ВНД між собою	Моніторинг змін законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, актуалізація внутрішніх нормативних документів, що регламентують здійснення банківської діяльності, не рідше 1 разу на 1 рік відповідно до внутрішніх процедур учасника БГ. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	Постійно В межах плану перевірок СВА	Керівники підрозділів-власники процесів	Управління методології та процесів		Правління	Служба комплаєнсу СВА	Попередній Поточний Подальший
2	Комплаєнс- ризик	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо наявності внутрішніх нормативних документів, регламентуючих процес СВК/ Відсутність затвердженої методології виконання операції/процесу	Розробка/актуалізація внутрішніх нормативних документів не рідше 1 разу на 1 рік Розробка стандартизованих внутрішніх нормативних документів по СВК Внутрішній контроль за актуалізацією внутрішніх нормативних документів	Постійно В межах плану перевірок СВА	Керівники підрозділів-власники процесів	Управління методології та процесів		Правління	Служба комплаєнсу Служба управління ризиками СВА	Попередній Поточний Подальший
3	Комплаєнс-ризик	Не відповідність ВНД внутрішнім процедурам Банку. Невірна/застаріла методологія виконання операції/процесу, недотримання кореляції ВНД між собою.	Моніторинг змін в діяльності Банку, актуалізація внутрішніх нормативних документів, що регламентують здійснення банківської діяльності, не рідше 1 разу на 1 рік відповідно до внутрішніх процедур Банку. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	Постійно В межах плану перевірок СВА	Керівники підрозділів-власники процесів	Управління методології та процесів		Правління	Служба комплаєнсу СВА	Поточний Подальший
4	Комплаєнс-ризик	Порушення встановлених термінів подання статистичної/фінансової звітності	Контроль керівника, внутрішня ревізія.	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів	Головний бухгалтер			Служба комплаєнсу	Попередній Поточний Подальший

5	Комплаєнс-ризик	Порушення встановлених термінів подання управлінської звітності	Контроль керівника	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів	Корпоративний секретар		Правління	Служба комплаєнсу Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подальший
6	Комплаєнс-ризик	Порушення вимог внутрішніх нормативних документів БГ щодо побудови СВК	Контроль керівника	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів			Правління	Служба комплаєнсу Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подальший
7	Операційний ризик	Помилки в управлінській звітності за матеріалами контролю СВК	Планові перевірки Служби внутрішнього аудиту	В межах плану роботи аудиту					Служба внутрішнього аудиту	Подальший
8	Комплаєнс-ризик	Відсутність у керівництва повної та достовірної інформації для прийняття управлінських рішень	Регулярне звітування Правлінню та Наглядовій раді щодо ефективності системи внутрішнього контролю	Постійно				Правління	Служба комплаєнсу Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подальший
9	Комплаєнс-ризик	Відсутність прийнятих заходів Правлінням Банку за матеріалами внутрішнього контролю	Регулярне звітування Наглядовій раді щодо результатів внутрішнього контролю	Постійно				Правління	Служба комплаєнсу Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подальший

11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 11.1.** Це Положення набирає чинності з дати його затвердження Наглядовою радою Банку та діє до його скасування або прийняття нового внутрішнього нормативного документу, який регулює аналогічні питання, у встановленому законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку порядку.
- 11.2.** Зміни та доповнення до цього Положення оформлюються окремим документом або шляхом його викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.
- 11.3.** Дія цього Положення припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядової ради Банку.
- 11.4.** У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.
- 11.5.** Всі питання, не врегульовані цим Положенням вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку та на підставі законодавства України.
- 11.6.** Відповідальність за актуалізацію цього Положення покладається на Службу комплаєнсу та Службу управління ризиками. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік.
- 11.7.** Пропозиції щодо змін та доповнень до цього Положення учасники Банківської Групи направляють на адресу Служби комплаєнсу, Головного комплаєнс-менеджера та Служби управління ризиками, Головного ризик-менеджера, в межах компетенції.
- 11.8.** Це Положення публікується у формі, яка не може бути легко змінена, але до якої має вільний доступ відповідний читач. Документ зберігається і надається таким чином, щоб бути доступним для працівників Банку, учасників Банківської групи, які надалі будуть мати право користуватися ним.
- 11.9.** Це Положення публікується в системі електронного документообігу /інших аналогічних системах Банку або в місці, доступному кожному працівнику Банку/учасника Банківської Групи.
- 11.10.** За консультаціями та/або у випадках інших непорозумінь щодо цього Положення працівники Банківської Групи мають звертатися до працівників Служби комплаєнсу та Служби управління ризиками, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, в межах компетенції.