



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 31.12.2025 р. № 105**

ПОГОДЖЕНО

**Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 29.12.2025 р. № 117**

**ПОЛІТИКА
СТАЛОГО РОЗВИТКУ БАНКУ/
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Зареєстровано в реєстрі внутрішніх нормативних документів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 2041

м. Київ – 2025

ЗМІСТ

ГЛОСАРІЙ.....	3
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	4
2. ОСНОВНІ ЕЛЕМЕНТИ ПОЛІТИКИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ БАНКУ/БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ.....	5
3. ЦІЛІ ТА КЛЮЧОВІ НАПРЯМКИ БАНКУ/БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ У СФЕРІ СТАЛОГО РОЗВИТКУ.....	5
4. СИСТЕМА ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ. ВЗАЄМОДІЯ З ФРП ТА ПІДПРИЄМСТВАМИ БЕНЕФІЦІАРАМИ ФРП.....	7
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ.....	7
7. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.....	8
8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	12

ГЛОСАРІЙ

Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Банківська група, Учасники Банківської групи	<p>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 (із змінами), в якій визначені склад учасників Банківської Групи, контролер Банківської Групи, структура власності Банківської Групи тощо.</p> <p>Перелік учасників Банківської групи визнано, згідно з рішеннями Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 р. №183 та від 27.12.2024 № 24/1882-рк.</p>
Внутрішні документи Банку/Банківської групи	документи (положення, інструкції, методики, правила, розпорядження, рішення, накази, посадові інструкції, опис процедур та операційних процесів, інші документи), що регламентують діяльність Банку та Банківської групи, у тому числі порядок здійснення внутрішнього контролю в Банківській групі
Відповідальна особа Банківської групи (Відповідальна особа)	Банк, який має забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до Банківської групи, та погодити її з Національним банком України
Виконавчий орган Відповідальної особи	Правління Банку
Сталий розвиток (англ. sustainable development)	загальна концепція щодо необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Це розвиток, який задовольняє потреби нинішнього покоління без шкоди для можливості майбутніх поколінь задовольняти свої власні потреби.
Бенефіціари ФРП	підприємства, які отримують підтримку Фонду розвитку підприємництва (ФРП) України (наприклад, через програму «Доступні кредити 5-7-9» та інші програми фінансування ММСП)
Глобальний договір ООН	ініціатива Генерального секретаря ООН, місією якої є заклик компанії до вибудови своєї діяльності та стратегії з урахуванням Цілей сталого розвитку та на основі 10 Принципів у галузі прав людини, трудових відносин, захисту довкілля і боротьби з корупцією

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Політика) – це стратегічний підхід до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковість, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності Банку/Банківської групи.
- 1.2. Ця Політика визначає загальну концепцію розвитку Банку/Банківської групи стосовно необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку та Банківської групи повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища.
- 1.3. Парадигма сталого розвитку містить вимоги до захисту довкілля, соціальної справедливості, відсутності расової та національної дискримінації і спрямована на підвищення рівня життя населення.
- 1.4. Політика визначає основні цілі, завдання, принципи, і напрями діяльності Банку/Банківської групи щодо виконання міжнародно визнаних принципів сталого розвитку:
 - Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III, зі змінами;
 - Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, зі змінами;
 - Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, зі змінами;
 - Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023, зі змінами;
 - Міжнародних стандартів фінансової звітності S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability - related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
 - Міжнародних стандартів фінансової звітності S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом» (IFRS S2 Climate - related Disclosures) (далі – МСФЗ S2);
 - ДИРЕКТИВИ (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (DIRECTIVE (EU) 2022/2464 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 14 December 2022 amending Regulation (EU) No 537/2014, Directive 2004/109/EC, Directive 2006/43/EC and Directive 2013/34/EU, as regards corporate sustainability reporting (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС);
 - Європейських стандартів звітності зі сталого розвитку (ESRS), які затверджено Делегованим регламентом комісії (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповненням Директиви 2013/34/ЄС Європейського парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку (COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) 2023/2772 of 31 July 2023 supplementing Directive 2013/34/EU of the European Parliament and of the Council as regards sustainability reporting standards (далі – Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS));
 - Система екологічного та соціального управління Фонду розвитку підприємництва України (СЕСУ ФРП), затверджена Рішенням Правління Фонду розвитку підприємництва України 23 січня 2024 року;
 - нормативно-правових актів та листів Національного банку України, інших нормативно-правових актів, чинних на території України, а також Стратегії, Статуту Банку та учасників Банківської групи.
- 1.5. Терміни уживаються в Політиці у значенні, наведеному в Глосарії. Тлумачення інших термінів, що використовуються в Політиці, відповідає визначенням чинним законодавством,

Міжнародними стандартами фінансової звітності, відповідними директивами ЄС, нормативними документами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку/Банківської Групи.

- 1.6. Політика є обов'язковим до виконання всіма учасниками Банківської групи.
- 1.7. Банк у своїй діяльності дотримується принципів Системи екологічного та соціального управління Фонду розвитку підприємництва України для загального управління екологічними і соціальними ризиками та впливами портфельних інвестицій.

2. ОСНОВНІ ЕЛЕМЕНТИ ПОЛІТИКИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ БАНКУ/БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

- 2.1. Основними елементами політики сталого розвитку Банку є:
 - Екологічна відповідальність – зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проєктів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії.
 - Соціальна відповідальність – сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних, соціальних та волонтерських ініціатив.
 - Етичні стандарти – дотримання високих етичних норм у фінансовій діяльності та відносин з клієнтами.
 - Фінансова стабільність – забезпечення стійкості та надійності фінансових послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін, участь у програмах державної підтримки бізнесу та населення.
 - Сприяння інноваціям – підтримка та фінансування інноваційних проєктів та технологій, дистанційні канали обслуговування, онлайн-банк, які сприяють сталому розвитку.

3. ЦІЛІ ТА КЛЮЧОВІ НАПРЯМКИ БАНКУ/БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ У СФЕРІ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

- 3.1. Банк/Банківська група сприяє меті створення економіки України (в майбутньому складової економіки Європейського Союзу (далі – ЄС)), що працює на користь суспільства та людей, зміцненню соціальної ринкової економіки ЄС, готовності до майбутнього та забезпеченню стабільності, робочих місць, зростання та стійких інвестицій.
- 3.2. Банк/Банківська група підкреслює важливість 17 Цілей сталого розвитку та 10 Принципів Глобального договору ООН в сфері захисту прав людини, трудових відносин, охорони довкілля та боротьби з корупцією, а також сприяє створенню в Україні спільноти, яка розділяє ці цінності.
- 3.3. Банк/Банківська група вибудовує свою діяльність та Стратегію з урахуванням цих 17 Цілей сталого розвитку та на основі 10 Принципів Глобального договору ООН.
- 3.4. Ключовими напрямками стратегії корпоративної соціальної відповідальності Банку/Банківської групи є Економічний розвиток та корпоративне управління, Люди та Громади (соціальні питання), Довкілля (навколишнє середовище).
- 3.5. Мета Банку/Банківської групи на найближчі роки – будувати сучасний універсальний банк, посилювати ефективність свого бізнесу; працювати над збільшенням чистого прибутку та підвищенням якості кредитного портфеля; підтримувати роздрібний та малий бізнес; нарощувати якісну клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами; розширювати мережу банку; розвивати дистанційні канали обслуговування; проводити цифрову трансформацію та інвестувати в новітні технології та інноваційні продукти, що дасть змогу оптимізувати роботу підрозділів та пропонувати зручні цифрові рішення, які покращать обслуговування клієнтів.
- 3.6. Ключовими напрямками Банку/Банківської групи у сфері сталого розвитку є:
 - навчання та розвиток співробітників;

- підвищення якості продуктів та послуг банку;
- розвиток бізнес-середовища та місцевих спільнот;
- підвищення фінансової грамотності населення;
- управління ризиками;
- забезпечення дотримання прав людини, унеможливлення дискримінації;
- сприяння впровадженню гідних умов праці;
- сприяння охороні навколишнього середовища та мінімізації негативних впливів;
- впровадження кращого міжнародного досвіду та стандартів у сфері соціальної та екологічної відповідальності.

3.7. Банк відкритий до інновацій, а тому прагне використовувати та впроваджувати принципи фінансової інклюзії, під якою Банк розуміє відкритий, вчасний та повноцінний доступ до широкого спектру фінансових продуктів і послуг, а також їх поширення серед усіх прошарків суспільства шляхом впровадження існуючих інноваційних підходів з метою просування як фінансового добробуту, так і соціальної та економічної інклюзії.

Банк спрямовує свої зусилля на те, щоб зробити фінансові продукти та послуги доступними та прийнятними для всіх осіб, а також прагне усунути бар'єри, які не дозволяють населенню брати участь у фінансових взаємовідносинах та використовувати фінансові послуги для покращення свого життя. Саме тому Банк впроваджує нововведення в наступних напрямках:

- **Захист прав споживачів:** Банк суворо дотримується всіх норм та вимог законодавства, контролюючи процес надання фінансових послуг та надаючи можливість споживачам удосконалювати їх через механізми зворотного зв'язку;

- **Фінансова грамотність:** Банк поширює через соціальні мережі інформаційні контенти про фінансові послуги Банку, що дозволяють підвищувати фінансову грамотність населення;

- **Доступність фінансових послуг:** Банк здійснює переобладнання відділень для людей з особливими потребами, відкриває нові відділення, розширює пропозицію банківських продуктів, доступних через електронні канали продажу та удосконалює продукти під різноманітні потреби різних верств населення.

3.8. З 17 Цілей сталого розвитку Банк/ Банківська група обрав для себе наступні основні Цілі сталого розвитку:

№3 – Міцне здоров'я (забезпечення та пропагування здорового способу життя та сприяння благополуччю для всіх працівників та їх рідних у будь-якому віці),

№4 – Якісна освіта (забезпечення всеохопної і справедливої якісної освіти та заохочення можливості навчання та підвищення кваліфікації для всіх працівників),

№8 – Гідна праця та економічне зростання (сприяння поступальному, всеохопному і сталому економічному зростанню, повній і продуктивній зайнятості та гідній праці для всіх працівників Банку/Банківської групи),

№9 – Інновації та інфраструктура (створення стійкої інфраструктури, сприяння всеохопній і сталій індустріалізації та інноваціям. Сприяння розширенню доступу дрібних промислових та інших підприємств до фінансових послуг, у тому числі до недорогих кредитів. Підтримання розробок, дослідження та інновації у сфері вітчизняних технологій),

№16 – Мир та справедливість (сприяння побудові миролюбного й відкритого суспільства в інтересах сталого розвитку. Сприяння зменшенню незаконних фінансових потоків, активізація діяльності з виявлення й повернення викрадених активів),

№17 – Партнерство заради сталого розвитку (зміцнення Глобального партнерства в інтересах сталого розвитку, доповнюване партнерствами за участю багатьох зацікавлених сторін, які мобілізують і поширюють знання, досвід, технології та фінансові ресурси, для досягнення цілей у сфері сталого розвитку в Україні).

4. СИСТЕМА ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ. ВЗАЄМОДІЯ З ФРП ТА ПІДПРИЄМСТВАМИ БЕНЕФІЦІАРАМИ ФРП.

- 4.1. Банк, як фінансова установа-учасник в Україні, застосовує в рамках державних програм та проєктів фінансування бенефіціарів ФРП Систему екологічного та соціального управління Фонду розвитку підприємництва України (далі – СЕСУ ФРП).
- 4.2. Банк запровадив Систему екологічного та соціального управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка впроваджена для проєктів та програм ФРП, що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (МФО) та Екологічну та соціальну політику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення Банком цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком.
- 4.3. Банк дотримується принципів СЕСУ ФРП для загального управління екологічними і соціальними ризиками та впливами портфельних інвестицій.
- 4.4. Банк приймає та впроваджує СЕСУ ФРП як частину свого процесу прийняття кредитних рішень при наданні фінансування ФРП підприємствам-бенефіціарам ФРП.
- 4.5. Банк проводить перевірку господарської діяльності підприємств – потенційних бенефіціарів ФРП на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечує врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про кредитування та затвердження відповідних транзакцій.
- 4.6. Банк ухвалює рішення про фінансування бенефіціарів ФРП, враховуючи екологічні і соціальні ризики та проблеми, з урахуванням наявної інформації про суттєві екологічні і соціальні ризики (якщо такі є).
- 4.7. Результати заходів з ухвалення рішень щодо фінансування бенефіціарів ФРП документуються відповідно до внутрішніх процедур Банку.
- 4.8. Галузі промисловості/діяльність, які Банк не фінансує описані в Кредитній політиці Банку.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ

- 5.1. Банк/Банківська група повинна своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується сталого розвитку Банку/Банківської групи, з метою надання можливості заінтересованим особам приймати виважені рішення.
- 5.2. Інформація, що розкривається Банком/Банківською групою стосовно сталого розвитку, має бути повною та відповідати Європейським стандартам звітності зі сталого розвитку (ESRS), які затверджено Делегованим регламентом комісії (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповненням Директиви 2013/34/ЄС Європейського парламенту та Ради щодо стандартів.
- 5.3. Інформація, що розкривається Банком/Банківською групою стосовно сталого розвитку, має бути достовірною, не містити помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами. Достовірність інформації, яка розкривається Банком/Банківською групою, забезпечується завдяки:
 - підготовці консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Національного банку України та її оприлюдненню;
 - регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів аудиту;
 - здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається.
- 5.4. Основними користувачами цієї інформації є акціонери, вкладники, потенційні інвестори, працівники, які мають бути належним чином проінформовані і, отже, здатні були б більш ефективно залучатися до соціального діалогу. Інформація про сталість, яку розкриває

Банк/Банківська група у своїх щорічних звітах призначена насамперед для двох основних груп користувачів. Перша група користувачів – це інвестори, які хочуть краще розуміти ризики та можливості, які виникають від питань сталого розвитку для їхніх інвестицій та вплив цих інвестицій на людей та навколишнє середовище. Друга група користувачів - це представники громадянського суспільства, включаючи неурядові організації та соціальних партнерів, які хочуть краще знати Банк/Банківську групу на відповідальність за їхні впливи на людей та навколишнє середовище. Інші зацікавлені сторони також можуть використовувати інформацію про сталість, розкрити у щорічних звітах, зокрема для підтримки порівняння між ринковими секторами та всередині них. Бізнес-партнери Банку/Банківської групи, включаючи клієнтів, можуть покладатися на інформацію про сталість для розуміння та, за необхідності, звітування про їхні власні ризики та впливи на свої власні витрати.

- 5.5. Відповідно до законодавства України, Банк як Відповідальна особа та учасники Банківської групи забезпечують захист інформації, що становить банківську таємницю, і встановлює розумний баланс між законодавчими вимогами, інформаційною прозорістю та своїми комерційними інтересами.
- 5.6. Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної зі сталим розвитком та наданням такої інформації заінтересованим особам забезпечується Службою Корпоративного секретаря та Службою комплаєнсу Відповідальної особи.

6. УПРАВЛІНСЬКА ЗВІТНІСТЬ

- 6.1. Департамент по роботі з корпоративними клієнтами складає та забезпечує подання звітності щодо оцінки соціальних та екологічних ризиків на розгляд Правління та Наглядової ради Банку. Перелік інформації, яку містить звітність, періодичність та терміни її подання, а також заходи за результатами розгляду звітності, визначені вимогами внутрішніх нормативних документів з питань підготовки та подання звітності.
- 6.2. Банк щорічно подає інформацію Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), що оформлюється у вигляді річного звіту емітента.

Річний звіт повинен містити в тому числі відомості про сталий розвиток, а саме:

- 1) оцінку діяльності емітента щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період;
- 2) основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей емітента;
- 3) основні положення політики емітента з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності;
- 4) перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом емітента;
- 5) перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність емітента із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив;
- 6) перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення емітентом стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив;
- 7) основні положення політики емітента щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками.

7. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

- 7.1. Система внутрішнього контролю має охоплювати всі етапи діяльності Банку/Банківської групи та включає в т.ч. контроль за досягненням цілей діяльності, включаючи цілі, визначені в стратегії кожного учасника Банківської групи, за функціонуванням системи управління

ризиками Банку/Банківської групи, досягнення операційних, інформаційних, екологічних, соціальних та комплаєнс-цілей діяльності.

- 7.2. Банк/Банківська група створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між учасниками Банківської групи та їх підрозділами, що базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту. Внутрішній контроль реалізується на кожному з організаційних рівнів кожного учасника Банківської групи.
- 7.3. Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення контролю за ефективністю фінансово-господарської діяльності, як кожного учасника Банківської групи так і групи в цілому, за дотриманням законодавства України, екологічних та соціальних стандартів ЄС.
- 7.4. Правління Відповідальної особи/керівники учасників Банківської групи відповідальні за безпосереднє дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку, та забезпечує реалізацію цієї Політики в Банку/Банківській групі.

№	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/комплаєнс-координатор			колегіальн ий контроль/ куратор- член Правління	Другий/ третій/ рівень контролю	Вид контролю (попередній поточний подальший)
					самостійний контроль	подвійний контроль	автомат изовани й контрол ь			
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 Банку. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	Постійно В межах плану перевірок СВА	Керівники підрозділів-власники процесів	Управління методології та процесів		Правління	Служба комплаєнсу Служба внутрішнього аудиту (СВА)	Попередній Поточний Подальший
2	Комплаєнс-ризик	Недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ щодо наявності внутрішніх нормативних документів, регламентуючих процес комплаєнс. Відсутність затвердженої методології виконання операції/процесу	Розробка/актуалізація внутрішніх нормативних документів не рідше 1 разу на 1 рік Розробка стандартизованих внутрішніх нормативних документів по комплаєнс Внутрішній контроль за актуалізацією внутрішніх нормативних документів	Постійно В межах плану перевірок СВА		Управління методології та процесів			Служба комплаєнсу Служба внутрішнього аудиту	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 Служба внутрішнього аудиту	Поточний Подальший
4	Комплаєнс-ризик	Порушення встановлених термінів подання управлінської звітності	Контроль керівника, внутрішня ревізія	Постійно	Керівники підрозділів-власники процесів				Служба комплаєнсу Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подальший
5	Комплаєнс-ризик	Не виконання рішень Наглядової ради	Контроль керівника, внутрішня ревізія. Управлінська звітність плани роботи колегіальних органів	Постійно	Корпоративний секретар			Правління	Служба комплаєнсу	Поточний Подальший
6	Комплаєнс-ризик	Порушення норм	Контроль керівника, внутрішня	Постійно	Керівники				Служба	Попередній

		законодавства, регуляторного середовища, правил, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів організацій, дія яких поширюється на банк	ревізія. Управлінська звітність, відповідальність в посадових інструкціях		підрозділів, члени Правління – куратори підрозділів				комплаєнсу Служба внутрішнього аудиту	Поточний Подальший
7	<i>Комплаєнс-ризик</i>	Прийняття управлінських рішень на підставі не коректних даних, та/або несвочасне надання інформації	Щоквартальне звітування керівництву про випадки/інциденти та величину втрат через реалізацію комплаєнс-ризиків, порівняння якісних або кількісних характеристик	постійно Згідно плану роботи Служби внутрішнього аудиту					Служба комплаєнсу СВА	Подальший
8	<i>Стратегічний ризик Комплаєнс-ризик</i>	Відсутність прийнятих заходів Правлінням Банку за матеріалами аналізу управлінської /статистичної звітності	Регулярне звітування Наглядовій раді Банку щодо результатів виконання планів заходів по мінімізації комплаєнс-ризиків	Постійно Згідно плану роботи СВА					Служба комплаєнсу СВА	Подальший
9	<i>Ризик інформаційної безпеки</i>	Несанкціонований доступ до інформації	Адміністративний контроль (підписання при прийомі на роботу листа про нерозголошення інформації з обмеженим доступом), обмеження прав доступу	постійно	Департамент інформаційних технологій Управління по роботі з персоналом	Управління інформаційної безпеки		КБІТ	Служба управління ризиками	Попередній Поточний Подальший
10	<i>Комплаєнс-ризик</i>	Порушення Кодексу корпоративної етики та Принципів корпоративного управління	Контроль керівника. Навчання. Відповідальність в посадових інструкціях	постійно	Ризик/ комплаєнс-координатори			Правління	Служба комплаєнсу	Попередній Поточний Подальший
11	<i>Комплаєнс-ризик</i>	Не надання інформації про інциденти та випадки шахрайства	Контроль керівника Звірка даних, моніторинг та реєстрація документів у спеціальних журналах	Постійно	Начальники підрозділів/ ризик/ комплаєнс-координатори	Департамент банківської безпеки		Правління	Служба комплаєнсу	Попередній Поточний Подальший
12	<i>Операційний ризик</i>	Відсутність чіткого розподілу обов'язків/відповідальності працівників Банку	Опис процедур розподілу обов'язків працівників Банку у внутрішніх нормативних документах Банку	Постійно	Начальники підрозділів/ ризик/ комплаєнс-координатори	Управління по роботі з персоналом		Правління	Служба управління ризиками	Поточний Подальший

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 8.1. Ця Політика набирає чинності з дати її затвердження Наглядовою радою Банку та діє до її скасування або прийняття нового внутрішнього нормативного документу, який регулює аналогічні питання, у встановленому законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку порядку.
- 8.2. Зміни та доповнення до цієї Політики оформлюються окремим документом або шляхом її викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Політики автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.
- 8.3. Дія цієї Політики припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядової ради Банку.
- 8.4. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, ця Політика буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.
- 8.5. Всі питання, не врегульовані цією Політикою вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку/Банківської групи та на підставі законодавства України.
- 8.6. Відповідальність за актуалізацію цієї Політики покладається на Наглядову раду Банку. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік.
- 8.7. Пропозиції щодо змін та доповнень до цієї Політики направляються на адресу Служби комплаєнсу Банку.
- 8.8. Ця Політика публікується в системі електронного документообігу /інших аналогічних системах Банку/учасників Банківської групи або в місці, доступному кожному працівнику Банку/Банківської групи.
- 8.9. За консультаціями та/або у випадках інших непорозумінь щодо цієї Політики працівники Банку/Банківської Групи мають звертатися до Служби комплаєнсу Банку.