



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 18.06.2020 р. №34**

ПОГОДЖЕНО

**Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 15.06.2020р. № 40**

**ПОЛІТИКА
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Зареєстровано в реєстрі внутрішніх
нормативних документів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 02-841

м. Київ – 2020

ЗМІСТ

№ з/п	НАЗВА РОЗДІЛУ	Сторінка
	ГЛОСАРІЙ	3
1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	5
2.	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	5
3.	СТРАТЕГІЯ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ, КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА	6
4.	КОНТРОЛЕР БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ	7
5.	ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ	8
6.	ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ	9
7.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	10
8.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ	10
9.	СИСТЕМА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ	11
10.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	11

ГЛОСАРІЙ

Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
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 N 134, в якій визначені склад учасників Банківської Групи, контролер Банківської Групи, структура власності Банківської Групи тощо.
Внутрішні документи Банківської Групи	положення, інструкції, методики, правила, розпорядження, рішення, накази, посадові інструкції, опис процедур та операційних процесів, інші документи, що регламентують діяльність 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
Керівники Відповідальної особи	Голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, Головний бухгалтер, його заступники
Контролер банківської групи (Контролер)	фізична або юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб та яка має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином
Національна банківська група	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
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

	<p>банку України 09.04.2012 N 134. Перелік учасників Банківської групи визнано, згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 року №183.</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Політика корпоративного управління Банківської Групи (далі – Політика) регламентує на основі законодавства України засади корпоративного управління Банківської Групи, визначає систему та механізми управління Банківською Групою та учасниками Банківської Групи, в тому числі засади взаємодії між учасниками Банківської Групи.
- 1.2. Ця Політика розроблена на підставі:
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
 - Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року N 118;
 - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. № 88;
 - Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш;
 - Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012 р. № 134;
 - Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. № 254;
 - нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативно-правових актів, чинних на території України, а також Статуту Банку, учасників Банківської Групи та Принципів корпоративного управління Банку.
- 1.3. Терміни уживаються в Політиці у значенні, наведеному в Глосарії. Тлумачення інших термінів, що використовуються в Політиці, відповідає визначенням чинним законодавством, нормативними документами Національного банку України та внутрішнім нормативним документами Банківської Групи.
- 1.4. Політика є обов'язковим до виконання всіма учасниками Банківської Групи.

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 2.1. Корпоративне управління Банківської Групи являє собою систему відносин між Відповідальною особою, учасниками Банківської Групи, органами управління учасників Банківської Групи, контролером Банківської Групи. Ці відносини базуються на принципах:
- належного управління;
 - звітності;
 - контролю;
 - відповідальності.
- 2.2. Керівні органи учасників Банківської Групи мають здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банківської Групи в цілому, так і кожного учасника Банківської груп зокрема, в тому числі забезпечити реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу.
- 2.3. Належність управління Банківською групою полягає у його внеску до підвищення конкурентоспроможності та економічної ефективності завдяки забезпеченню:
- а) належної уваги як до інтересів акціонерів в цілому так і інтересів контролера Банківської Групи зокрема;
 - б) рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;

- в) фінансової прозорості;
 - г) запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.
- 2.4. Для забезпечення належного управління, поряд із забезпеченням чіткого та раціонального розподілу повноважень між керівними органами учасників Банківської Групи, важливо досягти розуміння органами учасників Банківської Групи того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення мети Банківської Групи, а оцінка діяльності кожного органу залежить від результатів діяльності Банківської Групи в цілому. У забезпеченні ефективної взаємодії між керівними органами учасників Банківської Групи вирішальну роль відіграє своєчасний обмін інформацією, яка необхідна для виконання керівними органами учасників Банківської Групи своїх функцій та прийняття ними відповідних рішень. Обов'язок керівних органів учасників Банківської Групи щодо обміну інформацією має бути детально обумовлений у внутрішніх документах. Результати діяльності Банківської Групи залежать від чесного, добросовісного та сумлінного виконання посадовими особами керівних органів учасників Банківської Групи своїх обов'язків. Для чого мають створюватися належні внутрішні механізми для запобігання шахрайському вилученню активів учасників Банківської Групи чи іншим діям з боку посадових осіб керівних органів учасників Банківської Групи, що суперечать інтересам учасників, клієнтів, контрагентів та інших особам, що зацікавлені у діяльності Банківської Групи.
- 2.5. Дотримання усіма учасниками Банківської Групи принципу належного управління є важливим показником стану корпоративного управління в Банківській Групі та проявом поваги до прав та законних інтересів акціонерів та інвесторів.
- 2.6. Ефективне управління передбачає систему звітності, адже для моніторингу належного виконання всіма учасниками Банківської Групи своїх функцій має існувати чітка система звітності. У забезпеченні ефективної взаємодії між учасниками Банківської Групи вирішальну роль відіграє своєчасний обмін інформацією, яка необхідна для виконання учасниками Банківської Групи своїх функцій та прийняття ними відповідних рішень.
- 2.6. Звіти, мають бути підготовлені у письмовій формі, та підлягають завчасній передачі Відповідальній особі Банківської Групи для того, щоб Відповідальна особа могла ознайомитися з документами та дати їм належну оцінку. Учасники Банківської Групи негайно та у повному обсязі мають інформувати Відповідальну особу про надзвичайні події та надавати повну і достовірну інформацію.
- 2.7. Принцип контролю може запроваджуватися шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), або через механізми внутрішнього контролю, при цьому при реалізації даного принципу має забезпечуватися невторчання у поточну діяльність учасників Банківської Групи.
- 2.8. Питання контролю є надзвичайно актуальним для Банківської Групи та обумовлене розмежуванням функцій учасників Банківської Групи. Діюча у Банківській Групі система контролю має сприяти: збереженню та раціональному використанню ресурсів; забезпеченню точності та повноти звітності; підтриманню прозорості та достовірності звітності; запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок; забезпеченню стабільного та ефективного функціонування.
- 2.9. Відповідальна особа несе загальну відповідальність за Банківську групу та за забезпечення визначення та впровадження чітких принципів управління з урахуванням структури, діяльності та ризиків для Банківської Групи в цілому та учасників Банківської Групи зокрема. Відповідальна особа та контролер Банківської Групи повинні знати і розуміти організаційну структуру Банківської Групи та ризики, на які вона може наражатися.
- 2.10. Способами запровадження на практиці принципів корпоративного управління можуть бути, зокрема:

- а) повсякденне добровільне застосування принципів та рекомендацій щодо ефективного корпоративного управління;
 - б) включення до внутрішніх документів учасників Банківської Групи відповідних положень;
 - в) розкриття на рівні річного звіту інформації щодо дотримання положень або аргументування причин відхилення від викладених у них рекомендацій.
- 2.11. Запроваджена система управління має бути співмірною з розміром, складністю, структурою, економічною значимістю, профілем ризику та бізнес-моделлю Банківської Групи. Це означає здійснення обґрунтованих коригувань управлінських рішень та можливості швидкої зміни підходів. Запровадження вищевказаних принципів має на меті уникнення конфліктів між учасниками, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Банківської Групи. В тому числі конфліктів які можуть бути спричинені у зв'язку з порядком підпорядкування та інформаційним потоками між учасниками Банківської Групи (зокрема стосовно можливого обміну службовою, конфіденційною та іншою комерційною/службовою інформацією, одержаною від різних учасників, або через здійснення тиску з метою спонукання до здійснення діяльності всупереч принципу "витагнутої руки" (не на суто комерційних засадах).
- 2.12. Пріоритетом корпоративної поведінки Банківської Групи є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банківської Групи, відкритість Банківської Групи, прозорість її структури власності, а також забезпечення ефективної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості Банківської Групи.
- 2.13. Структура власності Банківської Групи, має бути прозорою, тобто такою щоб зацікавлені особи мали можливість визначити (шляхом аналізу фінансової звітності та іншої інформації про учасників банківської Групи, що підлягає оприлюдненню):
- 1) усі напрями діяльності, що здійснюються групою;
 - 2) бенефіціарних власників Групи;
 - 3) фінансовий стан Групи та її учасників;
 - 4) профіль ризику Групи та її учасників;
 - 5) спосіб, у який організовано управління ризиками на рівні Групи;
 - 6) ділові, фінансові та інші зв'язки між членами Групи.

3. СТРАТЕГІЯ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ, КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА

- 3.1. Операції між учасниками Банківської Групи повинні здійснюватися відповідно до затверджених стратегій учасників Банківської Групи та їх основних бізнес - напрямків.
- 3.2. Наглядова рада Відповідальної особи визначає співмірність стратегій розвитку учасників Банківської Групи та визначає стандарти/кодекси професійної поведінки, відповідно до яких Банківська група здійснюватиме свою діяльність.
- 3.3. Наглядова рада Відповідальної особи створює належну організаційну структуру та систему внутрішнього контролю, які мають забезпечувати належний рівень консолідації інформації щодо діяльності Банківської Групи як єдиного цілого. Організаційна структура має забезпечувати наявність системи стримування і протипаг.
- 3.4. Стратегія розвитку Банківської Групи визначає його наявні та перспективні продукти та операції, ринки, регіони, сфери дії, у яких Банківська група планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби Банківської Групи щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.
- 3.5. Стратегічні цілі, принципи управління ризиками, корпоративні цінності та принципи корпоративного управління в учасників Банківської групи відповідають цілям,

принципам і цінностям викладених в політиках/кодексах Банківської Групи. Керівні органи учасників Банківської Групи в процесі впровадження політик/кодексів Банківської Групи в діяльності учасника Банківської Групи може здійснити необхідні коригування окремих їх положень, доповнити/розширити, якщо такі положення перешкоджають належному управлінню діяльністю такого учасника групи, або цього вимагають підзаконні акти стосовно діяльності такого учасника Банківської Групи.

4. КОНТРОЛЕР БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

- 4.1. Контролер Банківської Групи вживає усіх необхідних заходів для того, щоб:
- структура власності Банківської Групи не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні;
 - структура Банківської Групи дала змогу здійснювати нагляд за Банківською групою на консолідованій основі;
 - лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банківської Групи, були обрані членами Наглядової ради Відповідальної особи
 - посадові особи керівних органів та підрозділи контролю учасників Банківської Групи розуміли організаційну структуру Банківської Групи, ризики самої Банківської Групи та її учасників, цілі кожного учасника, зв'язки та відносини між ними, способи впливу на фінансування, капітал, ліквідність і профіль ризику Банківської Групи за звичайних і несприятливих обставин.
- 4.2. Відповідальна особа Банківської Групи сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів контролера Банківської Групи, зокрема право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банківської Групи та результати її діяльності.
- 4.3. Відповідальна особа Банківської Групи сприяє та підтримує комунікаційний зв'язок з контролером Банківської Групи.

5. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

5.1. Роль і відповідальність Наглядової ради Відповідальної особи

- 5.1.1. Наглядова рада Відповідальної особи несе відповідальність за ефективність корпоративного управління в Банківській групі.
- 5.1.2. Наглядова рада Відповідальної особи має бути проінформована про суттєві ризики, що можуть впливати на учасників Банківської Групи.
- 5.1.3. До основних функцій Наглядової ради Відповідальної особи відповідно належить:
- забезпечення своєчасного надання (розкриття) інформації про Банківську групу, особливості Банківської Групи, структури власності учасників Банківської Групи, зацікавленим особам, уключно Національному банку України, у порядку, визначеному законодавством України;
 - визначення стандартів професійної поведінки/етики, відповідно до яких Банківська група здійснює свою діяльність та здійснення контролю за їх дотримання;
 - визначення основних засад організаційної структури Банківської Групи;
 - затвердження політик та процедур корпоративного управління в Банківській групі;
 - затвердження кодексу корпоративної етики Банківської Групи;
 - затвердження політики управління ризиками та процедури управління ними;
 - забезпечення функціонування системи управління ризиками Банківської Групи та здійснення контролю за ефективністю її функціонування;
 - забезпечення організації та ефективного функціонування системи внутрішнього контролю в Банківській групі.

- забезпечує здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління як у групі в цілому, так і в учасниках Банківської Групи;
 - забезпечення прозорості структури власності Банківської Групи;
 - здійснення нагляду за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами Банківської Групи, у тому числі шляхом затвердження внутрішнього нормативного документу, який включає процедури виявлення пов'язаних осіб учасників Банківської Групи, проведення операцій з ними, а також порядок здійснення нагляду за такими операціями;
 - визначення зовнішнього аудитора для Банківської Групи
 - - розгляд звіту незалежного аудитора за результатами аудиторської перевірки річної консолідованої звітності Банківської Групи та прийняття відповідних управлінських рішень за результатами його розгляду;
 - розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту учасника Банківської Групи;
 - визначення та схвалення заходів на випадок непередбачуваних обставин;
 - реалізація політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, вимірювання, контролю та моніторингу ризиків;
 - забезпечення впровадження та моніторинг функціонування системи внутрішнього контролю;
 - - інше передбачене законодавством України, Статутом Банку/учасників Банківської Групи, внутрішніми нормативними документами Банківської Групи.
- 5.1.4. Члени Наглядової ради Відповідальної особи Банківської Групи мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено судити про справи в Банківській Групі. Для того, щоб діяльність членів Наглядової ради Відповідальної особи була ефективною, вони повинні:
- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банківській групі;
 - забезпечити функціонування системи внутрішнього контролю Банківської Групи та контролювати ефективність функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
 - оцінювати ефективність і обережність дій Правління та підрозділів контролю Відповідальної особи Банківської Групи щодо оцінки та управління ризиками, на які наражається Банківська група;
 - не приймати участь в голосуванні (брати самовідвід) під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів, заінтересованість;
 - приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
 - не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності (компетенцій).
- 5.1.5. Структура, формування та процедура діяльності Наглядової ради Відповідальної особи визначається Статутом Відповідальної особи та Положенням про Наглядову раду Відповідальної особи.

5.2. Критерії професійної належності та відповідності

- 5.2.1. Члени Наглядової ради Відповідальної особи мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. У зв'язку з цим найважливішими критеріями для членів Наглядової ради Відповідальної особи є:
- а) чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація;
 - б) наявність адекватної компетентності та здібностей:
 - наявність відповідної освіти та кваліфікації;
 - наявність належного професійного досвіду;
- 5.2.2. До членів Наглядової ради Відповідальної особи висуваються такі вимоги щодо освіти та професійної кваліфікації: вони повинні мати вищу освіту в галузі економіки, права чи менеджменту (управління), мати відповідний професійний

досвід. Хоча б один із членів Наглядової ради, який має освіту у галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

6. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ

- 6.1. Правління Банку є виконавчим органом Відповідальної особи.
- 6.2. Очолює та керує роботою Правління Відповідальної особи його Голова, якого обирає Наглядова рада Відповідальної особи.
- 6.3. Члени Правління Відповідальної особи повинні мати:
 - повну вищу економічну, юридичну освіту чи освіту у галузі управління;
 - стаж роботи за відповідним фахом не менше ніж три роки;
 - бездоганну ділову репутацію.
- 6.4. До основних функцій Правління Відповідальної особи відповідно належить:
 - забезпечення функціонування системи управління ризиками Банківської Групи та здійснення контролю за ефективністю її функціонування, у відповідності до прийнятих рішень Наглядовою радою Відповідальної особи;
 - забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю в Банківській групі, у відповідності до прийнятих рішень Наглядовою радою Відповідальної особи;
 - забезпечення розробки та впровадження єдиних облікових процедур та інформаційних систем, необхідних для складання консолідованої/субконсолідованої звітності;
 - визначення показників та встановлення порядку моніторингу діяльності учасників Банківської Групи;
 - моніторинг виконання бізнес-планів учасниками Банківської Групи, зокрема в частині забезпечення достатності регулятивного капіталу, дотримання економічних нормативів, лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності та ризиків;
 - забезпечення безпеки інформаційних систем в Банківській групі;
 - інформування Наглядової ради Відповідальної особи Банківської Групи про показники діяльності банківської Групи, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень, порушення економічних нормативів тощо.
- 6.5. Структура, склад та процедура роботи Правління Банку Відповідальної особи визначаються Статутом Відповідальної особи та Положенням про Правління Відповідальної особи.

7. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

- 7.1. Особа вважається пов'язаною з Банківською групою, за ознаками, що передбачені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 7.2. Операції Банківської Групи з пов'язаними особами мають проводитися на ринкових умовах. Банківська група повинна усвідомлювати, що надання необґрунтованих переваг пов'язаним особам може призвести до послаблення дисципліни під час надання кредитів та здійснення процесу моніторингу заборгованості за цими кредитними зобов'язаннями.
- 7.3. Здійснення нагляду за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами є завданням Наглядової ради Відповідальної особи.
Наглядова рада Відповідальної особи вживає необхідних заходів щодо розроблення і функціонування на належному рівні внутрішніх нормативних документів Банківської Групи з метою регламентації процесів визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку та Банківської Групи, проведення операцій з ними, а також процесу здійснення нагляду за такими операціями.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ

- 8.1. Банківська група повинна своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується її діяльності, з метою надання можливості заінтересованим особам приймати виважені рішення.
- 8.2. Інформація, що розкривається Банківською групою, має бути повною, тобто містити всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.
- 8.3. Інформація, що розкривається Банківською групою, має бути достовірною, не містити помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, 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.
- 8.4. Інформація, що розкривається Банківською групою, має бути суттєвою, яка може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації.
- 8.5. Відповідно до законодавства України, 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.
- 8.6. Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням та наданням такої інформації заінтересованим особам забезпечується Корпоративним секретарем Відповідальної особи та/або Правлінням Відповідальної особи.

9. СИСТЕМА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Система внутрішнього контролю має охоплювати всі етапи діяльності 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 Банківської Групи, досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності,

- 9.1. 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.
- 9.2. 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 та ринкових стандартів,
- 9.3. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банківської Групи є:
 - Наглядова рада Відповідальної особи Банківської Групи та її комітети;
 - Правління Відповідальної особи Банківської Групи та його комітети;
 - інші колегіальні органи учасників Банківської Групи;
 - Підрозділ внутрішнього аудиту Відповідальної особи та учасників Банківської Групи;
 - Підрозділ з управління ризиками Відповідальної особи Банківської Групи;
 - Підрозділ контролю за дотриманням норм (Комплаєнс) Відповідальної особи

- Банківської Групи;
- Бізнес підрозділи та підрозділи підтримки учасників Банківської Групи;
 - Головний бухгалтер і його заступники кожного учасника Банківської Групи;
 - Управління фінансового моніторингу Відповідальної особи Банківської Групи в частині контролю належної організації дотримання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та особи, відповідальні за здійснення фінансового моніторингу учасників Банківської Групи, якщо це вимагається законодавством України;
 - керівники підрозділів учасників Банківської Групи;
 - керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами учасників Банківської Групи.
- 9.4. Наглядова рада Відповідальної особи несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю в Банківській Групі в аспектах, що відповідають діяльності Банківської Групи.
- 9.5. Основні цілі та принципи організації системи внутрішнього контролю Банківської Групи, механізмів контролю керівництва Відповідальної особи за ефективністю системи внутрішнього контролю визначені у внутрішніх нормативних документах Банківської Групи про систему внутрішнього контролю.
- 9.6. Процедури внутрішнього контролю учасників Банківської Групи в повному обсязі зазначаються у внутрішніх нормативних документах учасників Банківської Групи.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 10.1. 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.
- 10.2. 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.
- 10.3. Дія цієї Політики припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядової ради Банку.
- 10.4. 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.
- 10.5. 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.
- 10.6. Відповідальність за актуалізацію цієї Політики покладається на Наглядову раду Банку. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік.
- 10.7. Пропозиції щодо змін та доповнень до цієї Політики направляються на адресу Корпоративного секретаря Банку.
- 10.8. Ця Політика 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 Банківської Групи, які надалі будуть мати право користуватися ним.
- 10.9. Ця Політика публікується в системі електронного документообігу /інших аналогічних системах Банку або в місці, доступному кожному працівнику Банку/Банківської Групи.

10.10. За консультаціями та / або у випадках інших непорозумінь щодо цієї Політики працівники Банківської Групи мають звертатися до Корпоративного секретаря Банку.