

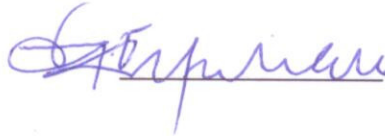
ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішенням Наглядової ради

Полікомбанку

Протокол від 19.06.2026 № 09

Голова Наглядової ради


Микола БУРМАКА

СТАТУТ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ
Полікомбанку

1. Загальні положення

1.1. Статут внутрішнього аудиту (далі – Статут) Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк) визначає мету, завдання, принципи, повноваження та відповідальність функції внутрішнього аудиту.

1.2. Статут розроблено відповідно до:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;
- Закону України «Про Національний банк України» (далі - НБУ);
- нормативно-правових актів НБУ;
- Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.05.2016 № 311 (зі змінами);
- Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту.

1.3. Внутрішній аудит є незалежною та об'єктивною функцією третьої лінії захисту, яка надає НБУ та Правлінню Банку (далі – Правління) незалежну оцінку:

- системи корпоративного управління;
- системи внутрішнього контролю;
- системи управління ризиками;
- ефективності діяльності Банку.

1.4. Внутрішній аудит здійснюється працівниками відділу внутрішнього аудиту Банку (далі – Відділ)..

2. Мета, завдання та принципи функції внутрішнього аудиту

2.1. Мета функції внутрішнього аудиту в Банку - засноване на ризик-орієнтованому підході надання впевненості зацікавленим особам, включаючи Раду та Правління банку щодо:

- 1) відповідності всіх видів діяльності підрозділів Банку (включаючи функції банку, передані на аутсорсинг) порядкам та процедурам, визначеним у внутрішньобанківських документах, а також вимогам законодавства України;
- 2) відповідності всіх видів діяльності підрозділів Банку порядкам та процедурам, визначеним у внутрішньобанківських документах, вимогам законодавства України, нормативно-правовим актам НБУ;
- 3) надійності фінансової та управлінської інформації;
- 4) ефективності використання ресурсів Банку.

2.2. Завдання функції внутрішнього аудиту:

2.2.1. Оцінка ефективності організації корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та їх відповідності розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

2.2.2. Перевірка та оцінка ефективності процесів, які забезпечують діяльність Банку, включаючи процеси, що несуть потенційний ризик та/або виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

2.2.3. Перевірка дотримання Банком вимог законодавства України у сфері ПБК/ФТ.

2.2.4. Перевірка ефективності процесів управління Банком, включаючи процеси оцінки розрахунку пруденційних нормативів та контролю за їх дотриманням,

оцінки достатності внутрішнього капіталу та оцінки достатності внутрішньої ліквідності.

2.2.5. Здійснення оцінки складених Банком планів підтримання достатності капіталу та підтримання достатності ліквідності, відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку щодо їх ефективності, реалістичності та відповідності вимогам нормативно-правових актів НБУ.

2.2.6. Перевірка правильності ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності, включаючи достовірність управлінської звітності, правильності складання статистичної звітності Банку.

2.2.7. Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку.

2.2.8. Здійснення незалежної оцінки впровадженої Банком системи внутрішнього контролю принаймні щодо своєчасності: виявлення та аналізу фактів порушень керівниками та іншими працівниками Банку вимог законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішньобанківських документів та договірних зобов'язань, а також заходів, ужитих з метою недопущення виникнення таких порушень; усунення недоліків та/або порушень, виявлених НБУ та/ або іншими державними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд/ контроль за діяльністю Банку та/ або Відділом.

2.2.9. Здійснення незалежної оцінки надійності, ефективності та цілісності управління інформаційно-комунікаційними технологіями (системами) та процесів управління в Банку щодо забезпечення релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних.

2.2.10. Здійснення оцінки процесів/ процедур/ методик, що застосовуються підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), своєчасності та якості звітів щодо ризиків, що надаються Раді та Правлінню Банку.

2.2.11. Виявлення та перевірка випадків перевищення посадовими особами Банку своїх повноважень.

2.2.12. За відсутності загрози незалежності надання консультації Раді Банку/ Комітету з питань аудиту, Правлінню та структурним підрозділам Банку.

2.2.13. Складання звітів про результати виконання завдання внутрішнього аудиту та надання їх керівникам функціональних напрямів діяльності Банку/ структурних підрозділів Банку для вжиття своєчасних і належних заходів для виконання рекомендацій за результатами виконання завдання внутрішнього аудиту.

2.2.14. Звітування Раді Банку/ Комітету з питань аудиту та інформування Правління Банку про результати виконання завдання внутрішнього аудиту в структурних підрозділах Банку.

2.2.15. Здійснення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами виконання завдань внутрішнього аудиту, та контроль повноти впровадження таких рекомендацій.

2.2.16. Виконання інших функцій, передбачених законодавством України.

3. Принципи організації функції внутрішнього аудиту

Функція внутрішнього аудиту базується на наступних принципах:

1) чесність - дотримання внутрішніми аудиторами корпоративних цінностей банку, стандартів професійної етики, моральних принципів, що включають прозорість, професійну сміливість, відкритість і об'єктивність у прийнятті

рішень незалежно від наявності стороннього впливу чи ризику негативних наслідків, а також здійснення діяльності на основі достовірних і достатніх фактів;

2) об'єктивність - неупереджене ставлення внутрішніх аудиторів, що забезпечує об'єктивне та незалежне формування професійного судження внутрішнього аудитора, проведення оцінок та надання висновків без будь-якого стороннього впливу, упереджень чи конфлікту інтересів;

3) професійна компетентність - наявність у внутрішніх аудиторів достатніх знань, навичок та досвіду, необхідних для проведення внутрішнього аудиту всіх сфер діяльності Банку та оцінки ризиків;

4) належна професійна ретельність - обов'язок внутрішніх аудиторів діяти з уважністю, професійною обережністю, аналітичною розсудливістю та обґрунтованим професійним скептицизмом під час планування, виконання та документування результатів виконання завдань внутрішнього аудиту;

5) конфіденційність - захист та належне використання внутрішніми аудиторами інформації, отриманої під час виконання завдань внутрішнього аудиту, включаючи інформацію з обмеженим доступом, а також банківську, комерційну таємницю та таємницю фінансової послуги;

6) пропорційність (адекватність) - забезпечення відповідності структури, ресурсів, обсягів та інтенсивності здійснення внутрішнього аудиту розмірам, складності та рівню ризиків Банку;

7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом внутрішнього аудиту своїх функцій;

8) ризик-орієнтованість - організація функції внутрішнього аудиту та діяльності Відділу, що ґрунтується на ризик-орієнтованому підході та передбачає застосування поглибленіших та частіших заходів з внутрішнього аудиту до сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики.

4. Мандат внутрішнього аудиту як третьої лінії захисту в системі внутрішнього контролю Банку

4.1. Суб'єктами функції внутрішнього аудиту в Банку є:

- Рада Банку;
- Комітет з питань внутрішнього аудиту;
- начальник Відділу та інші працівники Відділу (третя лінія захисту);
- Правління Банку;
- головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер (друга лінія захисту) у частині надання необхідної інформації Відділу, висловлення коментарів щодо результатів виконання завдання внутрішнього аудиту та виконання наданих Відділом заходів/ рекомендацій;
- керівники бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки (перша лінія захисту) Банку в частині надання необхідної інформації Відділу, висловлення коментарів щодо результатів виконання завдання внутрішнього аудиту та виконання наданих Відділом заходів/ рекомендацій.

4.2. Внутрішній аудит є третьою лінією захисту у системі внутрішнього контролю Банку. Внутрішній аудит оцінює:

- ефективність управління ризиками;
- дієвість системи внутрішнього контролю;
- корпоративне управління;
- достовірність фінансової інформації;

- виконання рішень органів управління Банку.

5. Місце в організаційній структурі Банку та підзвітність Відділу

5.1. Відділ є незалежним підрозділом контролю третьої лінії захисту в системі внутрішнього контролю Банку та підпорядкований Раді Банку. Рада Банку затверджує організаційну структуру Відділу, призначає та звільняє згідно з вимогами законодавства України начальника Відділу, затверджує фінансове забезпечення (бюджет) Відділу, установлює розмір винагороди внутрішнім аудиторам, який не створює конфлікту інтересів та не ставить під загрозу незалежність Відділу Банку, забезпечує підтримку діяльності та виконання обов'язків начальником Відділу шляхом регулярної взаємодії.

5.2. Рада Банку забезпечує незалежну та ефективну діяльність Відділу шляхом:

- підпорядкування Відділу начальнику Відділу, начальника Відділу - Раді Банку;
- звітування начальника Відділу Раді Банку;
- надання начальнику Відділу прямої та необмеженої можливості обговорення питань внутрішнього аудиту безпосередньо з Радою Банку/ Комітетом з питань аудиту без потреби (обов'язку) інформування про це Правління Банку;
- забезпечення достатньої чисельності працівників Відділу та рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань функції внутрішнього аудиту;
- забезпечення безумовного права начальника Відділу невідкладно письмово інформувати Раду Банку/ Комітет з питань аудиту про обґрунтоване занепокоєння стосовно наявних та/або потенційних проблем (недоліків) у діяльності Банку;
- невідкладного проведення Радою Банку/ Комітетом з питань аудиту зустрічей із начальником Відділу з метою обговорення обґрунтованого занепокоєння стосовно наявних та/або потенційних проблем (недоліків) у діяльності Банку;
- гарантованого необмеженого доступу внутрішніх аудиторів до даних, записів, інформації, персоналу та майна, необхідних для виконання мандата внутрішнього аудиту.

5.3. Правління Банку забезпечує адміністративну підтримку виконання Відділом його функцій.

6. Види завдань внутрішнього аудиту, які мають виконуватися Відділом

- 6.1. Етика та професіоналізм внутрішніх аудиторів.
- 6.2. Незалежність і об'єктивність.
- 6.3. Управління функцією внутрішнього аудиту.
- 6.4. Стратегія та планування аудиту.
- 6.5. Управління ризиками функції внутрішнього аудиту.
- 6.6. Виконання аудиторських завдань.
- 6.7. Формування висновків і рекомендацій.
- 6.8. Моніторинг виконання рекомендацій.
- 6.9. Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.

7. Порядок взаємодії та обміну інформацією начальника Відділу з Радою Банку/ Комітетом з питань аудиту, Правлінням Банку, зовнішніми аудиторами, керівниками структурних підрозділів Банку, НБУ та іншими державними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд/ контроль за діяльністю Банку

7.1. Взаємодія внутрішніх аудиторів Банку з Радою/ Комітетом з питань аудиту, Правлінням, зовнішніми аудиторами, керівниками структурних підрозділів Банку, представниками НБУ та іншими особами ґрунтується на:

7.1.1. Налагодженні партнерських відносин, формуванні довіри та забезпеченні можливості отримання зацікавленими особами ефекту від результатів діяльності Відділу.

7.1.2. Обміну інформацією між працівниками Відділу та зовнішнім аудитором Банку з питань внутрішнього аудиту.

7.1.3. Дотриманні вимог внутрішньобанківських документів щодо зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську, комерційну таємницю та таємницю фінансової послуги при взаємовідносинах та обміну інформацією між працівниками Відділу та зовнішнього аудитора Банку, представниками НБУ/ інших державних органів, які в межах компетенції здійснюють нагляд/ контроль за діяльністю Банку.

8. Порядок звітування Відділом Раді Банку та Комітету з питань аудиту

8.1. За результатами аудиту формуються:

8.1.1. Аудиторський звіт, підписаний начальником ВВА та погоджений з керівниками структурних підрозділів (відділень), що перевірялись.

8.1.2. Заходи/ рекомендації щодо усунення встановлених порушень/ недоліків, які підписуються керівниками структурних підрозділів (відділень), що перевірялись, та затверджуються Головою Правління.

8.2. Аудиторські звіти подаються:

8.2.1. Комітету з питань аудиту на погодження.

8.2.2. Раді на затвердження.

8.2.3. Правлінню на ознайомлення.

8.3. Заходи/ рекомендації щодо усунення встановлених порушень/ недоліків Голові Правління на затвердження.

9. Вимоги щодо забезпечення та підвищення якості функції внутрішнього аудиту, включаючи проведення внутрішніх та зовнішніх оцінок якості функції внутрішнього аудиту

9.1. Внутрішній аудит підлягає:

9.1.1. Внутрішній оцінці якості.

9.1.2. Зовнішній оцінці якості не рідше ніж один раз на 5 років.

10. Вимоги до професійного розвитку та навчання внутрішніх аудиторів

10.1. Розробити та підтримувати програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту банку з урахуванням вимог Стандартів внутрішнього аудиту, забезпечити періодичне (не рідше одного разу на рік) звітування Раді Банку про її виконання. Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Полікомбанку (далі – Програма) визначає механізми контролю за діяльністю Відділу з боку Ради. Програма повинна бути розроблена для підвищення ефективності реалізації функції внутрішнього аудиту та забезпечення гарантій дотримання вимог нормативно-правових актів НБУ з питань внутрішнього аудиту та затверджена Радою.

10.2. Здійснювати не рідше одного разу на рік аналіз виконання плану роботи Відділу одночасно з розглядом виконання річної Програми.

10.3. Проводити періодичні оцінки роботи Відділу та внутрішніх аудиторів, що виконуються відповідно до вимог Програми.

10.4. Забезпечувати безперервну професійну підготовку та навчання внутрішніх аудиторів.

11. Зобов'язання дотримуватися законодавства України та Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту

11.1. Внутрішні аудитори Банку, зокрема, зобов'язані:

11.1.1. Дотримуватись вимог законодавства України, Статуту та Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, Положення про Відділ внутрішнього аудиту Полікомбанку, Стратегії внутрішнього аудиту Полікомбанку на 2026-2028 роки.

11.2. Банк доводить зміст Статуту до відома всіх керівників, працівників Банку, а також забезпечує можливість ознайомлення з ними всіх зацікавлених осіб.

12. Процедура інформування Ради Банку, Правління або начальника Відділу про виявлені порушення кодексу поведінки (етики)

12.1. Працівники Банку мають можливість вільно повідомляти Раду, Правління Банку, начальника Відділу про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної або сумнівної діяльності інших працівників та/ або посадових осіб Банку, не побоюючись разом з цим застосування до них будь-яких стягнень.

12.2. Інформування стосується неприйнятної поведінки окремих працівників та/ або посадових осіб Банку, зокрема шахрайства або корупції в діяльності Банку, порушення банківських політик, інструкцій, порядків або правил, неналежного управління ресурсами Банку, зловживання посадовими повноваженнями, іншої поведінки, що завдає або сприяє значній шкоді Банку, може зашкодити здійсненню операцій або управлінню Банком, замахів на вчинення таких дій.

13. Процедура виявлення, розкриття інформації та реагування на конфлікт інтересів внутрішніх аудиторів

13.1. Питання запобігання конфліктам інтересів у Банку регламентовані:

- Кодексом корпоративного управління;
- Кодексом поведінки (етики);
- Антикорупційною політикою;
- Політикою запобігання та управління конфліктами інтересів;
- Положеннями про порядок вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

13.2. У Банку впроваджені наступні процедури запобігання конфліктам інтересів:

- встановлення інформаційних бар'єрів;
- контроль за вчиненням дій або прийняттям рішень на користь пов'язаних осіб;
- встановлення правил використання інсайдерської інформації;
- обмеження щодо ділової, публічної та сторонньої господарської діяльності;
- заборона прямого підпорядкування близьких осіб;
- обмеження щодо дарування та отримання подарунків.

13.3. Начальник Відділу виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, внутрішніми аудиторами а також виникнення конфлікту інтересів у Банку, в т.ч. у внутрішніх аудиторів.

13.4. Начальник Відділу повинен своєчасно інформувати підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про будь-яку інформацію, яка стала відома щодо потенційного/ реального конфлікту інтересів.

14. Порядок надання Відділом Банку інформації зацікавленим особам

14.1. В Банку до зацікавлених осіб відносять:

- Раду Банку;
- Комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
- Правління Банку;
- керівників структурних підрозділів;
- НБУ;

- зовнішніх аудиторів;
- органи державної влади в межах їх повноважень;
- осіб, які відповідно до законодавства або внутрішніх документів Банку мають право на отримання інформації щодо функції внутрішнього аудиту.

14.2. Порядок надання Відділом Банку інформації зацікавленим особам здійснюється відповідно до діючого законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.

15. Порядок перегляду та внесення змін до Статуту

Цей Статут затверджується Радою та підлягає перегляду у разі:

- 15.1. Змін законодавства.
- 15.2. Змін у структурі Банку.
- 15.3. Змін у системі управління ризиками.

Начальник відділу внутрішнього аудиту



Ігор КУПРІЄЦЬ