



ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової ради
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
(Протокол №02 від 25.01.2024р.)
Голова Наглядової ради ПАТ «БАНК
ВОСТОК»**

_____ **В.М. Костельман**

**ПОЛІТИКА
ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ПАТ «БАНК ВОСТОК»
(5 версія)**

Набрав чинність:

згідно Наказу №151 від 25.01.2024р.

Втратив чинність:

згідно Наказу № від __

2024

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Принципи, компоненти, цілі, напрями та інші питання організації СВК Банку	5
3. Контрольне середовище	7
4. Управління ризиками	9
5. Контрольна діяльність	9
6. Контроль за інформаційними потоками та обміном інформацією	11
7. Контроль за здійсненням заходів ПВК/ФТ	12
8. Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю	13
9. Заключні положення	14

I. Загальні положення

1. Політика внутрішнього контролю ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – «Політика») визначає основні цілі, напрями та принципи організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю (далі – СВК), як сукупності організаційної структури Банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на досягнення Банком цілей, забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку.

2. Політика розроблена відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі - НБУ) від 02 липня 2019 року № 88, Постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року N 64 "Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах" (Далі – Положення №64), Рішення Правління НБУ № 814-рш від 03.12.2018р. «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», затвердженого Постановою правління НБУ №65 від 19.05.2020 (далі - ПП НБУ №65) інших нормативно-правових актів НБУ, діючого законодавства України та з урахуванням внутрішньобанківських документів, що регламентують принципи щодо ефективного корпоративного управління та функціонування системи внутрішнього контролю.

3. Внутрішній контроль на рівні банківської групи регламентується відповідними внутрішньобанківськими/внутрішньогруповими документами, у тому числі цією Політикою, враховуючи функції Відповідальної особи банківської групи.

4. У випадку суттєвих змін нормативно-правових актів НБУ, діючого законодавства України, в частині питань, що регламентуються цією Політикою, Банк дотримується вимог нормативно-правових актів НБУ, діючого законодавства України та внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів, які застосовуються в частині, що не суперечить чинному законодавству.

5. У випадку оголошення в Україні воєнного стану/особливого періоду - Банк здійснює заходи та процедури, що регламентовані цією Політикою, з урахуванням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку, діючих протягом такого періоду.

6. У Політиці використовуються найменування структурних підрозділів та колегіальних органів Банку, зазначених в Управлінській та організаційній структурі Банку (далі - організаційна структура), яка діє на дату затвердження цієї Політики. У випадку змін організаційної структури в частині зміни найменувань структурних підрозділів або колегіальних органів Банку, зазначених у цій Політиці, операції та заходи, що регламентуються цією Політикою, здійснюються структурними підрозділами та/або колегіальними органами відповідно до їх функціональних обов'язків.

7. СВК ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, стандартах та інструментах, які рекомендовані НБУ, Базельським комітетом з питань банківського нагляду та іншими міжнародними організаціями, які у своїх положеннях регламентують принципи щодо ефективного корпоративного управління та функціонування системи внутрішнього контролю в банківській діяльності.

8. Метою цієї Політики є: створення адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю, визначення основних її цілей та принципів, які встановлюються та виконуються за всіма напрями діяльності Банку та на всіх організаційних рівнях, функціонування якої забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс - цілей діяльності Банку.

9. Банк інтегрує систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку шляхом:
1) створення відповідної організаційної структури;
2) визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

9. З урахуванням особливостей своєї діяльності, підходів до побудови та ефективного функціонування системи внутрішнього контролю, із дотриманням вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Банк визначає та відносить до категорії управлінського персоналу Банку Голову, його заступників та членів Наглядової ради, Голову, його заступників та членів Правління, голів та членів комітетів Правління Банку, головного бухгалтера та його заступників, Радників Голови Правління, ССО, СРО, керівників підрозділів контролю, начальника Департаменту фінансового моніторингу, осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, керівників Регіональних Департаментів Банку, керівників Територіальних Управлінь Банку.

Визначення посад управлінського персоналу Банку здійснюється згідно внутрішньобанківських документів, та на підставі рішення Правління Банку із подальшим поданням Наглядовій раді для затвердження переліку посад, що належать до категорії управлінського персоналу.

Наглядовою радою затверджується та у разі необхідності, за поданням Правління, не рідше одного разу на рік переглядається перелік посад, що належать до категорії управлінського персоналу Банку.

10. Терміни та скорочення вживаються у цій Політиці у такому значенні:

Банк - ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

відповідальний працівник Банку – працівник Банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Банку;

внутрішній контроль – процес, інтегрований в усі процеси діяльності та корпоративне управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;

внутрішньобанківські документи - політика за окремим напрямом діяльності Банку, положення, інструкції, методики, правила, розпорядження, рішення, накази або розроблені Банком документи в іншій формі, які серед іншого включають опис процедур/процесів, відповідальність працівників Банку за виконання ними функціональних обов'язків з внутрішнього контролю, розподіл обов'язків, порядок взаємодії підрозділів та працівників Банку та інші питання щодо організації та функціонування СВК в Банку, з урахуванням вимог цієї Політики;

Директор Департаменту ризик-менеджменту - головна посадова особа Банку (CRO), відповідальна за управління ризиками;

Головний комплаєнс-менеджер (ССО) - головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

інформаційна безпека – комплекс організаційних заходів Банку, програмних і техніко-технологічних засобів, що функціонують на всіх організаційних рівнях Банку та забезпечують захист інформації від випадкових та/або навмисних загроз, наслідком реалізації яких може стати порушення доступності, цілісності, конфіденційності інформації щодо діяльності Банку або його клієнтів;

контрольне середовище Банку - сукупність суб'єктів СВК Банку, процедур, політик та інших внутрішньобанківських документів щодо внутрішнього контролю, а також культури контролю;

культура внутрішнього контролю - дотримання визначених Банком принципів, правил, норм, спрямованих на поінформованість працівників Банку щодо функціонування СВК в Банку та участі кожного з працівників у цій діяльності (далі - культура контролю);

комплаєнс – дотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських документів, у тому числі процедур;

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;

ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів, або невиконання стороною договірних зобов'язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів. Суттєві види ризиків визначені нормативно-правовими актами НБУ та внутрішньобанківськими документами;

періодичні заходи з моніторингу - заходи з моніторингу СВК Банку, що здійснюються на періодичній основі згідно з окремими процедурами діяльності Банку;

підрозділ - структурний / відокремлений підрозділ Банку;

поточні заходи з моніторингу - заходи з моніторингу СВК Банку, вбудовані в процеси Банку та здійснюються на постійній основі;

процес - сукупність взаємопов'язаних операцій, яка забезпечує виконання Банком відповідної функції;

СВК (система внутрішнього контролю)- сукупність організаційної структури Банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження активів Банку;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку 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 Банку законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам;

система управління ризиками - сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

судження Банку - рішення управлінського персоналу / колегіального органу Банку в письмовій формі щодо впровадження внутрішнього контролю, яке ґрунтується на:

- комплексному та об'єктивному аналізі всієї інформації, що впливає на визначення компонентів та критеріїв упровадження СВК;

- власному досвіду Банку, що ґрунтується на надійних, безперервних, повних та цілісних даних;
- функціональний контроль** - контрольна діяльність, яка здійснюється працівниками Банку, відповідальними за здійснення внутрішнього контролю, на регулярній основі з метою забезпечення контролю за виконанням функціональних обов'язків працівниками Банку відповідно до їх посадових інструкцій;
- управлінський персонал Банку** – Голова, його заступники та члени Наглядової ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер та його заступники, Радники Голови Правління, ССО, СРО, керівники підрозділів контролю, начальник Департаменту фінансового моніторингу, особи, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, голови та члени комітетів Правління, керівники Регіональних Департаментів Банку, керівники Територіальних управлінь Банку.
- Інші терміни, що вживаються в Політиці, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішньобанківськими документами.

II. Принципи, компоненти, цілі, напрями та інші питання організації СВК Банку

1. Принципи створення комплексної, ефективної та адекватної СВК:

- усебічність та комплексність – упровадження у діяльність Банку кожного з п'яти компонентів СВК та забезпечення їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, впровадження процедур з внутрішнього контролю (далі - процедури контролю) в процеси Банку на всіх організаційних рівнях, здійснення внутрішнього контролю щодо операцій Банку, переданих на договірній основі іншим особам на аутсорсинг. Цей принцип передбачає охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів під час здійснення внутрішнього контролю;
- ефективність – запровадження в Банку дієвих заходів з внутрішнього контролю (далі –заходи з контролю), які забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану упевненість у тому, що:
 - 1) здійснювані Банком операції є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах / системах обліку Банку;
 - 2) фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;
 - 3) Банк дотримується вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів;
 - 4) працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів СВК та забезпечують виконання цих компонентів у межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;
 - 5) Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків СВК та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків.
- адекватність - відповідність СВК особливостям діяльності Банку, уключаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку;
- обачність - забезпечення достатньої впевненості керівників Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;
- ризик-орієнтованість – це ризик-орієнтований підхід, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики;
- інтегрованість - процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банком;
- завчасність – створення СВК, яка забезпечує виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть, зокрема надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність – уникнення обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами СВК своїх функцій, зокрема відокремлення функції оцінки ефективності СВК від функцій її організації і здійснення;
- безперервність - здійснення Банком діяльності з внутрішнього контролю на постійній основі та своєчасне попередження, виявлення та усунення недоліків СВК;
- конфіденційність – недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

2. Компоненти СВК Банку:

- контрольне середовище;
- управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик;
- контрольна діяльність;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- моніторинг ефективності СВК.

3. Цілі СВК

СВК Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у Стратегії розвитку Банку та бізнес-плані Банку.

3.1 Операційні цілі діяльності Банку:

- забезпечення спрямованості процедур контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та позабалансовими позиціями Банку з метою досягнення прибутковості діяльності, уникнення або обмеження втрати унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів, у тому числі на ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку, а також на повноту, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;

- здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

3.2 Інформаційні цілі діяльності Банку:

- забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень; створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури Банку. Така інформація включає звітність Банку з фінансових та нефінансових питань, що надається зовнішнім та внутрішнім користувачам.

3.3 Комплаєнс-цілі діяльності Банку:

- забезпечення організації діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Банк визначає цілі СВК Банку та за потреби цілі нижчого рівня (підцілі) цієї системи, які мають бути деталізованими, вимірюваними, досяжними, доречними, мати визначений термін досягнення та бути доведеними до відповідних працівників Банку.

4. Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Банку включають:

1) контроль за досягненням цілей діяльності Банку, включаючи цілі, визначені в стратегії розвитку Банку та бізнес-плані Банку;

2) контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Банку в разі здійснення банківських та інших операцій;

3) контроль за ефективністю управління активами і пасивами;

4) контроль за збереженням активів Банку;

5) контроль за ефективністю системи управління ризиками;

6) контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

7) контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;

8) управління інформаційними потоками, включаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

5. Банк упроваджує процедури контролю:

1) організаційно шляхом:

- розподілу в межах організаційної структури Банку повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками Банку. Підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність працівників визначаються в посадових інструкціях;

- упровадження необхідних контрольних процедур, обмежень, що забезпечують ефективне функціонування СВК;

- опису в положеннях про підрозділи контрольних функцій, що здійснюються кожним з них;

- проведення регулярного оцінювання ризиків Банку та заходів з контролю Банку;

- забезпечення інформаційної безпеки та організації належного обміну інформацією;

- проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, включаючи оцінку її ефективності шляхом проведення перевірок Управлінням внутрішнього аудиту;

2) методологічно шляхом опису СВК у внутрішньобанківських документах, включаючи періодичність та строки виконання заходів з контролю, посадових осіб, на яких покладається контроль;

3) технологічно шляхом автоматизації процедур контролю в інформаційних системах Банку з урахуванням судження Банку щодо економічної доцільності автоматизації таких процедур.

Банк установлює відповідні заходи з контролю у випадку передавання на договірній основі іншим особам здійснення функцій Банку на регулярній основі з метою оптимізації витрат і процесів у Банку.

6. Ефективність СВК забезпечується:

- розподілом функцій між органами управління Банку;

- контролем керівництва за дотриманням законодавства України, нормативно-правових актів України та внутрішніх процедур Банку;

- розподілом обов'язків під час здійснення діяльності Банку;

- контролем за функціонуванням системи управління ризиками;

- контролем за інформаційною безпекою та обміном інформацією;

- процедурами внутрішнього контролю;

- моніторингом системи внутрішнього контролю;

- тощо.

7. Організація СВК враховує:

- розмір Банку (обсяг загальних активів, коштів юридичних та фізичних осіб тощо);
- характер і обсяг банківських та інших фінансових послуг Банку;
- профіль ризику Банку;
- рівень централізації управління та діяльності Банку;
- рівень упровадження інформаційних технологій та сферу їх використання.

8. СВК забезпечує:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку, зокрема управлінським персоналом Банку з метою уникнення їх дублювання відповідно до внутрішньобанківських документів, зокрема Статуту ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила “двох рук” під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. За наявності відповідного програмного забезпечення з належними рівнями контролю окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;

- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів, зокрема Положення про операційну діяльність ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Положення про облікову політику ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами НБУ та внутрішньобанківськими документами;

- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів НБУ з питань інформаційної безпеки та внутрішньобанківських документів;

- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;

- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

9. Для забезпечення підвищення ефективної діяльності Банком впроваджено Порядок визначення та принципи побудови бізнес-процесів ПАТ «БАНК ВОСТОК», який визначає організаційно-методичне забезпечення бізнес-процесів, розробку практичних підходів визначення, побудови та заходів впровадження процесно-орієнтованого управління в Банку. Процесний підхід управління у Банку, передбачає безперервне виявлення, ідентифікацію, аналіз і регламентацію основних процесів діяльності Банку, їх взаємозв'язків. Внутрішньобанківські документи містять детальний опис операцій Банку та управлінських процедур, щодо кожного процесу діяльності Банку, включаючи заходи та форми внутрішнього контролю.

Процесний підхід забезпечує направленість Банку на якісне обслуговування клієнтів, отримання доходів, забезпечення діяльності Банку, ухвалення таких управлінських рішень, які дають змогу постійно поліпшувати діяльність Банку та швидко адаптувати Банк до змін зовнішнього середовища, також належний рівень контролю, як окремих процесів та операцій Банку, так і Банку в цілому.

III. Контрольне середовище

1. Наглядова рада та Правління забезпечують створення та функціонування контрольного середовища як компонента СВК в Банку.

Банк забезпечує належне функціонування контрольного середовища Банку, що передбачає:

1) розуміння Наглядовою радою та Правлінням ризиків, на які може наражатися Банк, та забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції СВК в систему корпоративного управління Банку;

2) забезпечення розподілу повноважень і відповідальності між колегіальними органами, між підрозділами та між окремими працівниками Банку, зокрема управлінським персоналом Банку, й уникнення конфлікту інтересів;

3) усвідомлення та розуміння кожним працівником Банку своєї ролі в забезпеченні функціонування СВК;

4) забезпечення Наглядовою радою та Правлінням розвитку культури контролю;

5) забезпечення відповідності діяльності працівників Банку встановленій у Банку культурі контролю.

Банк створює та впроваджує СВК, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради / Правління / Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ. Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту.

2. Суб'єктами СВК Банку є:

- Наглядова рада, Комітет з питань аудиту, Комітет з питань призначень та винагород, які забезпечують функціонування СВК Банку та контроль за її ефективністю. Діяльність цих суб'єктів СВК регулюється Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, Положеннями про відповідні Комітети Наглядової ради та іншими внутрішньобанківськими документами.

- Перша лінія захисту:
 - ✓ Правління, колегіальні органи Правління: Кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, Комітет з управління операційним ризиком, які забезпечують виконання рішень Наглядової ради, здійснюють поточне управління СВК, встановлюють, у межах своїх повноважень, повноваження та обов'язки щодо СВК, забезпечують дотримання корпоративних цінностей та культури контролю. Діяльність цих суб'єктів СВК регулюється Статутом Банку, Положенням про Правління, Положеннями про відповідні Комітети Правління та іншими внутрішньобанківськими документами;
 - ✓ бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, які - ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами. Діяльність цих суб'єктів СВК регулюється внутрішньобанківськими документами з питань проведення банківських і господарських операцій, управління ризиками, положеннями про структурні підрозділи, посадовими інструкціями та іншими внутрішньобанківськими документами;
 - ✓ ризик-координатори бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки, які визначені внутрішньобанківськими документами та здійснюють внутрішній контроль відповідно до функцій, визначених цими документами;
 - ✓ інші керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль, відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами;
- Друга лінія захисту:

Директор Департаменту ризик-менеджменту та Департамент ризик-менеджменту, ССО та Управління комплаєнс, що виконують моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту, у межах своїх функціональних повноважень, забезпечують впровадження та ефективність функціонування системи управління ризиками згідно з вимогами чинного законодавства та внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, а також забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

На другій лінії захисту Відповідальний працівник (AML) та Департамент фінансового моніторингу забезпечують, зокрема запровадження належної системи внутрішнього контролю у сфері ПВК/ФТ, належного управління ризиками, зокрема ризиком легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (далі – ВК/ФТ), та впевненість керівників Банку, що впроваджені заходи забезпечують дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та функціонують належним чином.

- Третя лінія захисту:

Управління внутрішнього аудиту, яке здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

3. Наглядова рада забезпечує функціонування СВК Банку та контроль за її ефективністю шляхом:

- 1) затвердження організаційної структури СВК Банку, уключаючи ССО, СРО, структури підрозділів Департаменту ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, Управління внутрішнього аудиту та порядку їх підпорядкування, звітування Наглядовій раді, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням;
- 2) делегування повноважень комітетам Наглядової ради, Правлінню згідно з внутрішньобанківськими документами;
- 3) визначення порядку обрання та припинення повноважень голови та членів Правління, призначення та звільнення ССО, СРО, керівника Управління внутрішнього аудиту;
- 4) розгляду питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
- 5) контролю за діяльністю Правління щодо організації та належного функціонування СВК, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю;
- 6) забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;
- 7) затвердження внутрішньобанківських документів з організації та функціонування СВК, що підлягають затвердженню Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ;
- 8) розгляду результатів моніторингу ефективності СВК, проведеного підрозділами другої та третьої ліній захисту;
- 9) контролю за виконанням Правлінням заходів, визначених з метою підвищення ефективності СВК Банку.

4. Правління забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування СВК з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

- 1) поточного управління підпорядкованими суб'єктами СВК Банку;
- 2) розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління, між підрозділами та між працівниками Банку;
- 3) забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
- 4) забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;
- 5) здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:

-НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку, зокрема щодо виконання Банком вимог законодавства з питань ПВК/ФТ;

- Департаментом ризик-менеджменту та Управлінням комплаєнс;

- Управлінням внутрішнього аудиту;

- зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;

б) подання звітів Наглядовій раді про виконання її рішень щодо підвищення ефективності СВК з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.

Правління має право делегувати свої функції з організації та функціонування системи внутрішнього контролю постійно діючим комітетам правління Банку з метою підготовки пропозицій для прийняття правлінням своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Наглядова рада та Правління забезпечують контроль за виконанням делегованих ними функцій та залишаються відповідальними за їх виконання.

5. Керівники підрозділів Банку відповідають за:

1) організацію, упровадження та належне здійснення функціонального контролю, застосування необхідних та відповідних інструментів для забезпечення ефективності контрольного середовища у сфері своєї діяльності відповідно до вимог внутрішньобанківських документів;

2) розроблення заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю та своєчасного їх подання на розгляд Наглядовій раді та/або Правління відповідно до внутрішньобанківських документів;

3) забезпечення своєчасного та повного виконання заходів щодо усунення/мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю.

Керівники підрозділів Банку забезпечують дотримання працівниками підпорядкованих їм підрозділів внутрішньобанківських документів, що регулюють питання внутрішнього контролю в Банку, організації ефективної роботи стосовно своєчасного виявлення та усунення порушень.

6. Банк забезпечує розподіл обов'язків між працівниками Банку в такий спосіб, що забезпечує захист від ризику несанкціонованих операцій, шахрайських дій та маніпулювання даними для приховування фінансових збитків або порушень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів.

7. Наглядова рада та Правління з метою дотримання керівниками та працівниками Банку культури контролю створюють необхідну атмосферу, уключаючи такі дії:

1) забезпечення розуміння керівниками та працівниками Банку їх ролі в СВК з метою досягнення цілей діяльності Банку;

2) отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, поінформовані про дисциплінарні стягнення, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки / порушень у діяльності.

8. Банк з метою забезпечення організації та функціонування СВК розробляє та впроваджує внутрішньобанківські документи та здійснює заходи, спрямовані на підтримку на належному рівні культури контролю в Банку, з урахуванням вимог Положення N 64.

9. Банк з метою досягнення цілей СВК залучає та сприяє розвитку компетентних осіб для виконання функцій та обов'язків, забезпечує наявність належного рівня кваліфікації працівників на всіх організаційних рівнях Банку, приділяючи особливу увагу управлінському персоналу Банку.

10. Банк забезпечує здійснення перевірки всіх осіб, які є кандидатами на посади в Банку стосовно наявності необхідного досвіду та професійних якостей. Така перевірка має включати в себе аналіз попереднього досвіду роботи кандидата з метою оцінки його відповідності вимогам вакантної посади в Банку.

11. Банк затверджує внутрішньобанківські документи щодо винагороди з метою забезпечення ефективного корпоративного управління та сприяння дотриманню корпоративних цінностей.

12. Банк розробляє та впроваджує заходи щодо підтримки на належному рівні актуальних знань та навичок у працівників Банку з метою підвищення ефективності діяльності Банку. Уповноважені працівники Банку постійно оцінюють достатність кваліфікації працівників та потребу в їх регулярному навчанні.

IV. Управління ризиками

1. Складовою частиною (компонент) СВК є система управління ризиками Банку.

2. Банк забезпечує створення, впровадження та функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками Банку відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.

3. Банк на всіх організаційних рівнях (уключаючи Банк у цілому, підрозділи Банку, працівників Банку) виявляє ризики, притаманні діяльності Банку, та визначає заходи щодо управління такими ризиками.

4. Управління внутрішнього аудиту Банку регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками Банку відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

V. Контрольна діяльність

1. Контрольна діяльність в Банку здійснюється шляхом виконання заходів з контролю (процедур, видів контролю) з метою запобігання, виявлення та виправлення недоліків/ порушень в діяльності Банку та надання достатньої впевненості керівникам Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності.

Банк уключає заходи контролю в усі процеси Банку що відповідають критеріям достовірності, своєчасності, повноти та дійсності, а також впроваджує їх на кожному зі своїх організаційних рівнів.

Банк здійснює та визначає у внутрішньобанківських документах заходи з контролю, в яких передбачає наступні етапи контрольної діяльності:

- визначення процедур, видів контролю у внутрішньобанківських документах;
- виконання функцій/процесів працівниками Банку, що включають визначені процедури, види контролю;
- аналіз та контроль виконання функцій/процесів працівниками Банку.

2. Банк забезпечує функціонування СВК наявністю:

- організаційної структури та відповідних спеціалістів,
- банківського обладнання,
- комп'ютерної техніки,
- програмного забезпечення,
- приміщень, що відповідають вимогам, установленим НБУ,
- внутрішньобанківських документів,
- процедур внутрішнього контролю,
- корпоративної культури, культури контролю.

Процедури внутрішнього контролю здійснюється працівниками Банку в межах своїх функціональних обов'язків, встановлених відповідними посадовими інструкціями та/або іншими внутрішньобанківськими документами, зокрема цією Політикою.

3. Банк застосовує заходи контролю з метою:

- запобігання порушень - шляхом запобігання недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи визначення правил авторизації операцій чи контролю за наданням доступу);
- виявлення порушень - шляхом виявлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи подвійний або автоматизований контроль, самоконтроль/самооцінку);
- виправлення порушень - шляхом виправлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи забезпечення автоматичної корекції помилок в інформаційних системах банку).

4. Процедури внутрішнього контролю в Банку включають:

- контроль що здійснюється керівниками Банку та включає аналіз звітності, яка надається на регулярній основі або запитується згідно з окремо встановленими внутрішніми процедурами про результати діяльності підрозділів Банку з метою аналізу відповідності цих результатів установленим цілям Банку. Керівники Банку відповідно до розподілу функціональних обов'язків постійно отримують і аналізують звіти про виконання запланованих показників діяльності Банку, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження активів, уключаючи визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам;

- багаторівневий контроль за діяльністю Банку. Контроль керівників підрозділів, включає контроль за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків та аналіз звітів про результати діяльності відповідних підрозділів на щоденній/щотижневій/щомісячній основі; контроль Правління Банку за роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової ради за діяльністю Правління Банку, Департаменту ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, Управління внутрішнього аудиту;

- контроль за наявністю активів Банку, що включає обмеження доступу до матеріальних цінностей (готівки, цінних паперів у документарній формі), приміщень Банку, розподіл відповідальності за зберігання і використання цінностей, проведення періодичних інвентаризацій, забезпечення охорони приміщень Банку, подвійний контроль, обмежений доступ до активів тощо;

- контроль за наданням доступу до інформаційних систем, уключаючи санкціонування доступу до комп'ютерних програм та даних, електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розроблення процедур та порядку надання відповідних доступів;

- контроль за доступом до інформації, що містить банківську, комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію згідно внутрішніх процедур та наданих доступів;

- контроль за наданням дозволів та підтверджень на здійснення операцій Банку, що включає встановлення порядку розподілу повноважень під час здійснення банківських операцій та виконання інших угод згідно з внутрішніми процедурами та наданих доступів;

- контроль за відповідністю відображення всіх операцій Банку, що включає контроль за дотриманням порядку здійснення банківських операцій, та виконанням інших угод, їх належним відображенням у бухгалтерському обліку (в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня Банку або у вихідні чи святкові дні), фінансовій та статистичній звітності, інформуванням керівників Банку відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки;

- контроль за оформленням облікових документів уповноваженими працівниками;

- контроль за дотриманням установлених лімітів та обмежень на здійснення банківських операцій та інших угод, що виконується шляхом отримання відповідних звітів та/або звіряння з даними первинних документів, інформаційних та інших систем Банку;

- контроль повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності.

5. Банк забезпечує здійснення процедур контролю шляхом розмежування функцій контролю за веденням даних в інформаційні системи, звіряння даних та контролю за виправленням.

6. Контрольна діяльність Банку включає види контролю, які передбачені цією політикою, Положенням про облікову політику Банку, Положенням про організацію операційної діяльності Банку, положеннями про структурні підрозділи, посадовими інструкціями та іншими внутрішньобанківськими документами:

1) залежно від моменту здійснення контролю:

попередній - передує виконанню дії або операції та забезпечується в таких частинах:

- підбір персоналу – шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників, приділяючи особливу увагу управлінському персоналу Банку;

- залучення і розміщення грошових коштів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків;

- матеріальні ресурси – шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій;

- вибір постачальників товарів, робіт та послуг – шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника;

- розроблення та запровадження нових банківських продуктів/послуг та значних змін в діяльності Банку – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити;

поточний - здійснюється під час виконання дії або операції і включає контроль за дотриманням законодавчих актів України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів щодо здійснення цих дій або операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

подальший - здійснюється після виконання дії або операції та спрямований на виявлення недоліків, виправлення допущених помилок та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення дій та операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у Стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Банк забезпечує послідовне поєднання попереднього, поточного і подальшого контролів з метою підвищення дієвості та ефективності контролю;

2) залежно від призначення контролю:

превентивний - спрямований на попередження порушень та ризиків;

виявляючий - спрямований на виявлення ризиків;

коригуючий - спрямований на уникнення/пом'якшення реалізованих ризиків;

3) залежно від суб'єкта контролю:

самостійний контроль - здійснюється працівником самостійно;

подвійний контроль - здійснюється двома (або більше) працівниками (принцип "двох пар очей");

колегіальний контроль - здійснюється колегіальним органом;

автоматизований контроль - здійснюється автоматизованою системою;

4) залежно від періодичності здійснення:

функціональний (постійний) - проводиться на регулярній основі;

періодичний - проводиться згідно з установленою у внутрішньобанківських документах періодичністю;

5) залежно від обсягів контролю:

повний - охоплює весь обсяг відповідного процесу Банку;

портфельний - проводиться за групами функцій, операцій, договорів;

вибірковий - проводиться за окремими відібраними елементами відповідного процесу Банку.

7. Банк, з метою забезпечення надійного та безперервного функціонування, впроваджує наступні заходи з контролю за інформаційними системами та технологіями: контроль за технологічною інфраструктурою, управління доступами, контроль за інформаційними системами та технологіями Банку під час їх придбання, розроблення або супроводження.

8. Банк розробляє, затверджує та впроваджує внутрішньобанківські документи, що встановлюють цілі, яких планується досягти в результаті здійснення заходів з контролю, регламентують порядок здійснення заходів з контролю, та забезпечує їх відповідність поточній діяльності Банку.

Внутрішньобанківські документи, що регламентують порядок здійснення заходів з контролю, містять:

- 1) установлену періодичність та терміни здійснення заходів з контролю;
- 2) процедуру здійснення відповідних коригуючих дій щодо виправлення виявлених недоліків.

VI. Контроль за інформаційними потоками та обміном інформацією

1. Порядок контролю за інформаційними потоками та комунікаціями (обміном інформації) для підтримки інших компонентів системи внутрішнього контролю регламентується внутрішньобанківськими документами, розробленими відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема стандартів НБУ з управління інформаційною безпекою в банківській системі України.

2. Банк здійснює контроль за якістю інформації, що надається, отримується, генерується, використовується та забезпечує обміном інформації всі організаційні рівні шляхом:

- забезпечення коректної, актуальної, достатньої, цілісної, надійної, доступної, конфіденційної, дійсної та підтверджувальної внутрішньої фінансової, операційної та статистичної інформації, інформації про дотримання вимог законодавства України, внутрішньобанківських документів, ринкової інформації, необхідної для прийняття рішень і виконання службових обов'язків;
- установа порядку доведення інформації, обміну інформацією, який би забезпечував повне розуміння та дотримання працівниками Банку внутрішніх політик та процедур;
- збереження інформації, яка доступна протягом термінів, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, внутрішньобанківськими документами;

3. У Банку створенні та функціонують інформаційні системи, що забезпечують здійснення внутрішніх та зовнішніх комунікацій Банку:

4. Внутрішня комунікація забезпечує працівників Банку відповідно до їх функціональних обов'язків інформацією щодо:

- стратегічних, поточних цілей діяльності Банку та плану Банку, стану їх виконання;
- змін у внутрішньобанківських документах, уключаючи документи щодо здійснення внутрішнього контролю;
- культури контролю;
- затвердження планів робіт підрозділів Банку;
- розпоряджень керівників Банку та підрозділів Банку, уключаючи розпорядження щодо здійснення заходів з контролю;
- правил техніки безпеки та охорони праці;
- порядку користування, передавання, збереження документів та інших носіїв інформації, що становить банківську та комерційну таємницю;
- процедур щодо дотримання вимог з інформаційної безпеки;
- відповідальності (дисциплінарної, адміністративної, кримінальної) за вчинення порушень.

5. Зовнішня комунікація забезпечує зовнішніх користувачів, уключаючи акціонерів, партнерів, клієнтів Банку, наглядові, контрольні, правоохоронні органи актуальною та своєчасною інформацією щодо:

- отримання інформації функціонування, оцінки СВК Банку зовнішніми аудиторами та наглядовими (контролюючими) органами ;
- публікацій про Банк у засобах масової інформації, на інформаційних сайтах, у зовнішніх інформаційних системах;
- відгуків клієнтів Банку стосовно якості надання банківських послуг.

6. Форма надання інформації залежить від її напрямку, потреб та вимог користувачів.

7. Обмін інформацією відбувається за різними напрямками, а саме:

- вертикально (знизу – вгору)- інформація щодо ризиків та інших питань діяльності Банку доводиться до відома Наглядової ради та Правління з метою прийняття відповідних управлінських рішень;
- вертикально (зверху – вниз)- інформація про стратегію та політику Банку доводиться до відома керівників усіх рівнів та інших працівників Банку;
- горизонтально - інформація, якою володіє один підрозділ банку, надається іншому підрозділу, якому вона необхідна для виконання своїх функцій.

VII. Контроль за здійсненням заходів ПВК/ФТ

1. Основні питання організації контролю за здійсненням Банком заходів ПВК/ФТ, методи, учасники, їх завдання, повноваження та відповідальність за належне виконання визначаються чинним законодавством та внутрішньобанківськими документами з питань ПВК/ФТ, зокрема Політикою ПАТ «БАНК ВОСТОК» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - Політика Банку з питань ПВК/ФТ).

2. Банк з метою належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ вживає, зокрема, таких заходів:

- ефективно розподіляє функції з питань ПВК/ФТ між трьома лініями захисту, забезпечує належну обізнаність та виконання працівниками Банку своїх обов'язків у сфері ПВК/ФТ, розуміння такими працівниками своєї відповідальності за невиконання обов'язків та/або бездіяльність;
- запроваджує належний внутрішній контроль за різними видами послуг/продуктів, типами клієнтів, ризик-профілю клієнтів, сумою фінансових операцій, та визначає працівників Банку, які приймають рішення на різних етапах контролю відповідно до їхніх функціональних обов'язків, забезпечуючи принцип "вища посада - більші повноваження та відповідальність";
- забезпечує своєчасне виявлення Управлінням внутрішнього аудиту проблемних питань та ознак неналежної системи управління ризиками ВК/ФТ;
- забезпечує здійснення на постійній основі проведення навчальних заходів для працівників банку та агентів банку (їх працівників) з метою розуміння ними покладених на них обов'язків та порядку дій;
- створює та забезпечує функціонування дієвої та своєчасної системи ескалації підозр та проблемних питань у сфері ПВК/ФТ та порядку їх розгляду;
- запроваджує систему автоматизації Банку що забезпечує своєчасне та в повному обсязі виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, та сприяє функціонуванню належної системи управління ризиками і спрямована на посилення внутрішнього контролю за виконанням працівниками своїх обов'язків з питань ПВК/ФТ;
- забезпечує належне управління ризиками у сфері ПВК/ФТ, у тому числі звітування керівництву Банку;
- постійно вдосконалює внутрішньобанківську систему ПВК/ФТ;
- тощо.

3. Банк, відповідно до Програми навчання працівників ПАТ «БАНК ВОСТОК» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, забезпечує здійснення на постійній основі проведення навчальних заходів для працівників Банку з метою розуміння ними покладених на них обов'язків та порядку дій.

4. Звітування з питань ПВК/ФТ (форми звітів, періодичність їх подання тощо), здійснюється в рамках подання управлінської звітності, а також фінансової та статистичної звітності, визначеної діючим законодавством. За необхідності, у т.ч. на запит керівництва, у Банку можуть складатись окремі звіти певної конфігурації, як поточні, так і за звітний період.

5. Внутрішньобанківськими документами з питань ПВК/ФТ регулюються важливі напрями у цій сфері, зокрема:

- проведення заходів належної перевірки клієнтів;
- встановлення відносин та подальше обслуговування клієнтів, які (кінцеві бенефіціанти власники який) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними із політично значущими особами, проведення додаткових заходів щодо таких осіб (у т.ч посилені заходи належної перевірки), моніторингу ділових відносин та фінансових операцій таких клієнтів;
- оцінка та управління ризиками ВК/ФТ;
- здійснення заходів щодо установ – кореспондентів з питань ПВК/ФТ;
- питання реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);
- з урахуванням ризик-орієнтованого підходу проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та аналізу фінансових операцій клієнтів.

6. Політика Банку щодо співпраці з політично значущими особами спрямована на створення ефективної системи запобігання порушень вимог чинного законодавства, та визначається відповідними внутрішньобанківськими документами з питань ПВК/ФТ, які регламентують порядок виявлення політично значущих осіб та проведення відповідних заходів щодо таких осіб .

7. Встановлення кореспондентських відносин з іноземними фінансовими установами, проведення заходів з належної перевірки таких клієнтів, а також заходів визначених Законом про ПВК/ФТ здійснюється Банком відповідно до чинного законодавства та внутрішньобанківських документів з питань ПВК/ФТ.

VIII. Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю

1. Банк здійснює моніторинг ефективності СВК (далі - моніторинг системи внутрішнього контролю) відповідно до вимог цієї Політики та інших внутрішньобанківських документів з метою:

- 1) оцінки якості роботи системи внутрішнього контролю у визначений період часу;
 - 2) визначення здатності СВК забезпечити досягнення цілей діяльності Банку, включаючи визначення імовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків СВК, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку;
 - 3) розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення СВК.
2. Функції органів управління та підрозділів Банку щодо моніторингу СВК:

- Наглядова рада затверджує вимоги щодо здійснення моніторингу СВК, забезпечує регулярний, не рідше ніж один раз на квартал, контроль за ефективністю СВК, та розглядає результати оцінки ефективності СВК проведеної Управлінням внутрішнього аудиту, з метою забезпечення контролю за проведенням заходів з моніторингу.

- Правління Банку забезпечує постійний моніторинг процедур з контролю в Банку, забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності вдосконалення заходів з контролю, розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю, виявлених за результатами перевірок Управління внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

- Департамент ризик-менеджменту здійснює контроль за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків.

- Управління комплаєнс забезпечує організацію контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

- Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю.

3. Банк здійснює поточні заходи з моніторингу з метою оперативного виявлення та усунення недоліків СВК. Відповідальність за проведення таких заходів несуть керівники підрозділів першої та другої лінії захисту Банку в межах визначених Банком повноважень.

4. Банк здійснює періодичні заходи з моніторингу, включаючи оцінку ефективності СВК Банку в цілому, з метою виявлення недоліків після факту події.

5. Банк здійснює періодичні заходи з моніторингу з урахуванням Порядку підготовки звітів щодо результатів моніторингу системи внутрішнього контролю в ПАТ «БАНК ВОСТОК» з питань комплаєнс, який регламентує порядок комунікацій, розподілу функцій і повноважень, взаємодії структурних підрозділів, ризик-координаторів з питань підготовки та надання звітів Управлінню комплаєнс із подальшим звітуванням ССО Наглядовій раді та Правлінню, а також взаємодією з Управлінням внутрішнього аудиту щодо виявлених недоліків системи внутрішнього контролю Банку та заходів з їх усунення. Надання звітів з питань управління ризиками, моніторингу ефективності СВК передбачено Стратегією управління ризиками ПАТ «БАНК ВОСТОК», Порядком ескалації порушень лімітів та інших обмежень ризиків в ПАТ «БАНК ВОСТОК» та іншими внутрішньобанківськими документами.

Звіти за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю в ПАТ «БАНК ВОСТОК», з урахуванням діяльності банківської групи:

- містять недоліки СВК, виявлені Департаментом ризик-менеджменту в рамках контролю ризиків, через які Банк може наражатися на ризик;

- містять інформацію про виявлені недоліки СВК, аналіз причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та рекомендації/ пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування СВК, механізм контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше;

- заповнюються за затвердженою формою, діючою на дату складання звіту, на рівні всіх структурних підрозділів, залучених до СВК,

- систематизуються та узагальнюються Управлінням комплаєнс.

Узагальнені результати звітів:

- надаються ССО Наглядовій раді та Правлінню, Управлінню внутрішнього аудиту, та, за необхідності, Департаменту ризик-менеджменту.

6. Банк здійснює оцінку ефективності СВК як вид періодичних заходів з моніторингу, визначаючи зміст, процедуру, метод та критерії оцінки ефективності СВК у внутрішньобанківських документах. Управління внутрішнього аудиту Банку здійснює таку оцінку не рідше ніж один раз на рік.

7. Банк проводить оцінку ефективності СВК додатково в разі настання або високої ймовірності настання подій, що мають/можуть мати істотний вплив на діяльність Банку (придбання, продаж, списання істотного обсягу активів, значних змін у бізнес-моделі, організаційній структурі Банку або його макроекономічному та/або бізнес-середовищі).

8. Частота і обсяг проведення Управлінням внутрішнього аудиту перевірок ефективності СВК залежить від характеру, складності та ризиковості операцій Банку. Управління внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю, відповідність цієї системи видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі. Керівник Управління внутрішнього аудиту (третьої лінії захисту) несе відповідальність за оцінку ефективності СВК в цілому.

9. Банк визначає критерії оцінки ефективності СВК з урахуванням особливостей діяльності та установлює критерії визначення суттєвості недоліків СВК, включаючи оцінку ефективності системи управління ризиками Банку, оцінку ефективності управління інформаційними потоками, оцінку відповідності СВК Банку його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій Банку.

10. Управління внутрішнього аудиту надає оцінку ефективності СВК безпосередньо Наглядовій раді та Правлінню за результатами проведених перевірок з урахуванням затверджених процедур внутрішнього аудиту. Банк за результатами оцінки ефективності СВК розробляє заходи та забезпечує їх виконання з метою усунення виявлених недоліків, включаючи коригуючі заходи. Коригуючі заходи включають розроблення нових та оновлення наявних заходів з контролю.

ІХ. Заключні положення

1. Політика внутрішнього контролю набуває чинності з дати її затвердження Наглядовою радою та вводиться в дію відповідним наказом Голови Правління Банку. Зміни та доповнення до Політики вносяться шляхом їх затвердження Наглядовою радою та вводяться в дію відповідним наказом Голови Правління Банку.

2. У випадку суттєвих змін діючого законодавства України та/або внутрішньобанківських документів щодо вимог цієї Політики, Банк керується вимогами чинного законодавства України та/або внутрішньобанківських документів.

3. Політика доводиться до відома усіх структурних підрозділів Банку та є обов'язковою для безумовного її виконання. Відповідальність за доведення змісту Політики до відома виконавців та впровадження в роботу викладених принципів покладається на керівників структурних підрозділів Банку.

4. Внутрішньобанківські документи Банку розробляються з урахуванням вимог цієї Політики та не повинні суперечити їй.

5. Окремі пункти Політики можуть бути змінені без втрати чинності всього документу за умови затвердження змін та доповнень до них, здійснених відповідно до вимог внутрішньобанківських документів.

6. Банк не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному порядку здійснює контроль за дотриманням цієї Політики.

