

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Протокол від 29.05.2026 № 15

СТАТУТ

СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

INTERNAL AUDIT CHARTER

Київ – 2026

Версія документа, дата версії:	1.00 від 29.05.2026
Підрозділ-розробник:	Служба внутрішнього аудиту
Процес:	Внутрішній аудит

Історія документа:

№ версії	№ та дата документа про затвердження
1.00	Протокол Наглядової ради Банку № 15 від 29.05.2026

Зміст / Table of Contents

Зміст Статуту / Charter Content	4
1. Загальні положення / General Provisions	4
2. Мандат внутрішнього аудиту / Internal Audit Mandate	4
3. Мета та сфера діяльності / Purpose and Scope of Activities.....	8
4. Основні функції та завдання / Functions and Responsibilities	8
5. Етичні принципи та професіоналізм / Ethics and Professionalism.....	9
6. Врядування, підзвітність та Незалежність / Governance, Reporting Lines and Independence	11
7. Повноваження та доступ / Authority and access	13
8. Планування діяльності / Planning (Risk-Based Approach).....	13
9. Проведення аудиту / Audit Execution	13
10. Звітність та моніторинг / Reporting and Follow-Up	14
11. Забезпечення якості / Quality Assurance	14
12. Взаємодія / Interaction	14
13. Управління ресурсами / Resource Management.....	15
14. Управління ризиками шахрайства / Fraud Governance.....	15
15. Конфіденційність / Confidentiality.....	16
16. Застосування технологій та аналізу даних / Use of Technology and Data Analytics.....	16
17. Заключні положення / Final Provisions	16
Додатки / Annexes.....	17
Додаток 1 Види завдань Служби внутрішнього аудиту / Annexes 1 Types of Internal Audit Engagements...	17
Додаток 2 Підпорядкованість / Annexes 2 Reporting Lines	18
Додаток 3 Повноваження та доступ / Annexes 3 Authority and access	19
Додаток 4 Порядок та регламент звітування / Annexes 4 Reporting Procedures and Schedule.....	19
Додаток 5 Порядок взаємодії та обміном інформацією / Annexes 5 Procedures for Interaction and Information Exchange.....	21
Додаток 6 Професійний розвиток та навчання / Annexes 6 Professional Development and Training	22
Додаток 7 Терміни, що використовуються / Annexes 7 Terms used	23

Зміст Статуту / Charter Content

Українська версія

English version

1. Загальні положення / General Provisions

1.1. Статут внутрішнього аудиту - політика функції внутрішнього аудиту, що є внутрішньобанківським документом, затвердженим радою банку, з урахуванням пропозицій, наданих комітетом з питань аудиту (аудиторським комітетом), що визначає мандат внутрішнього аудиту (повноваження, відповідальність і роль внутрішнього аудиту), цілі, підзвітність та організаційну структуру функції внутрішнього аудиту, види завдань внутрішнього аудиту відповідно до вимог законодавства України та Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту, а також порядок взаємодії внутрішніх аудиторів з радою банку / відповідальної особи банківської групи / комітетом з питань аудиту (аудиторським комітетом) (у разі його створення), правлінням банку, зовнішніми аудиторами, керівниками структурних підрозділів банку, Національним банком та іншими зацікавленими особами.

1.1. The Internal Audit Charter is a functional internal audit policy and an internal bank document approved by the Supervisory Board (the Board), incorporating recommendations provided by the Audit Committee. It defines the internal audit mandate (authority, responsibility, and the role of internal audit), its objectives, accountability, organizational structure, and types of internal audit engagements in accordance with the legislation of Ukraine and the Global Internal Audit Standards. Furthermore, it establishes the interaction procedures between internal auditors and the Supervisory Board (the Board) / the responsible person of the banking group / the Audit Committee, the Management Board, external auditors, heads of the bank's structural units, the National Bank of Ukraine, and other stakeholders.

2. Мандат внутрішнього аудиту / Internal Audit Mandate

2.1. Служба внутрішнього аудиту Банку (далі – СВА) є постійно діючим незалежним структурним підрозділом Банку, що створюється відповідно до ст. 45 Закону України «Про банки і банківську діяльність», забезпечує виконання функції внутрішнього аудиту, діє на підставі положення про підрозділ внутрішнього аудиту та Статуту внутрішнього аудиту. Діяльністю СВА керує начальник Служби внутрішнього аудиту (далі – керівник СВА).

СВА є складовою системи корпоративного управління та виконує функцію третьої лінії захисту.

У своїй діяльності СВА керується:

- законодавством України;
- нормативно-правовими актами Національного банку України;
- Глобальним стандартом внутрішнього аудиту (GIAS);
- цим Статутом, положенням про підрозділ та внутрішніми документами Банку.

2.1. The Internal Audit of the Bank (hereinafter – IA) is a permanent, independent structural unit of the Bank established in accordance with Article 45 of the Law of Ukraine “On Banks and Banking” which ensures the performance of the internal audit function and operates on the basis of the Internal Audit Department Regulations and the Internal Audit Charter. IA is managed by the Chief of Internal Audit (hereinafter, the CAE).

The IA is an integral part of the Bank's corporate governance system and performs the function of the third line of defense.

In its activities, the IA shall be guided by:

- the legislation of Ukraine;
- regulations of the National Bank of Ukraine;
- Global Internal Audit Standards — GIAS;
- this Charter, Audit Department Regulations and internal policies of the Bank.

Діяльність СВА поширюється на всі структурні підрозділи Банку.

Вищий орган управління (Наглядова рада) цим мандатом уповноважує Службу внутрішнього аудиту на здійснення діяльності з надання впевненості та консультацій відповідно до вимог цього Статуту.

2.2. Загальні положення мандату

2.2.1. Мандат внутрішнього аудиту визначає правові засади, цілі, обсяг та межі здійснення внутрішнього аудиту, повноваження та відповідальність Служби внутрішнього аудиту в Банку.

2.2.2. Служба внутрішнього аудиту є незалежною третьою лінією захисту, що забезпечує надання незалежних та об'єктивних гарантій і консультацій з метою підвищення ефективності діяльності Банку.

2.2.3. Діяльність внутрішнього аудиту здійснюється відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Статуту, внутрішніх документів Банку, а також Глобальних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

2.3. Предмет та обсяг мандату

2.3.1. Мандат Служби внутрішнього аудиту поширюється на всі види діяльності Банку, всі структурні підрозділи, процеси, функції, інформаційні системи, а також на діяльність дочірніх установ (за наявності) та аутсорсингові функції.

2.3.2 У межах свого мандату Служба внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку:

- 1) ефективності системи корпоративного управління Банку;
- 2) ефективності системи управління ризиками, включаючи ризик-апетит та процеси його дотримання;
- 3) адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- 4) надійності та повноти фінансової, управлінської та регуляторної звітності;
- 5) здійснює незалежну оцінку дотримання вимог законодавства України, нормативно-

The scope of the IA covers all structural units of the Bank, including branches and subsidiaries.

The Supreme Governing Body (the Supervisory Board) hereby mandates the Internal Audit to provide independent, objective assurance and consulting services in accordance with the provisions of this Charter.

2.2. General Provisions of the Mandate

2.2.1. The internal audit mandate defines the legal basis, objectives, scope, and boundaries of internal audit activities, as well as the authority and responsibility of the Internal Audit within the Bank.

2.2.2. The Internal Audit of the Bank is an independent third line of defense that provides independent and objective assurance and advisory services aimed at enhancing the Bank's effectiveness.

2.2.3. Internal Audit activities are performed in accordance with the laws of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine, this Charter, internal policies of the Bank, and the Global Standards for the Professional Practice of Internal Auditing.

2.3. Scope of the Mandate

2.3.1. The mandate of the Internal Audit covers all activities of the Bank, including all business units, processes, functions, information systems, as well as subsidiaries (if any) and outsourced activities.

2.3.2 Within its mandate, the Internal Audit performs independent assessment of:

- 1) the effectiveness of the Bank's corporate governance framework;
- 2) the effectiveness of the risk management system, including risk appetite and its adherence processes;
- 3) the adequacy and effectiveness of the internal control system;
- 4) the reliability and integrity of financial, management, and regulatory reporting;
- 5) provides an independent assessment of compliance with the laws of Ukraine, regulatory requirements of the National Bank of Ukraine, and the Bank's internal policies and procedures;

правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку;

6) ефективності управління інформаційними технологіями та інформаційною безпекою;

7) ефективності процесів запобігання та протидії шахрайству, зловживанням і корупційним проявам;

8) 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);

9) ефективності процесів управління Банком, включаючи процеси оцінки розрахунку пруденційних нормативів та контролю за їх дотриманням, оцінки достатності внутрішнього капіталу та оцінки достатності внутрішньої ліквідності;

10) 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 Національного банку.

2.3.3. Служба внутрішнього аудиту уповноважена складати та випускати офіційні аудиторські звіти за результатами виконання своїх завдань. Такі звіти містять незалежну оцінку та рекомендації, спрямовані на усунення виявлених недоліків та загальне вдосконалення процесів корпоративного врядування, управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

2.3.4. Служба внутрішнього аудиту може виконувати консультаційні завдання за умови, що така діяльність не створює загроз незалежності та об'єктивності.

2.4. Межі реалізації мандату

2.4.1. Служба внутрішнього аудиту не бере участі в операційній діяльності Банку, не виконує функції управління ризиками чи внутрішнього контролю та не приймає управлінських рішень.

2.4.2. Служби внутрішнього аудиту в межах реалізації рекомендацій обмежується виключно подальшим незалежним моніторингом (Follow-up)

6) the effectiveness of IT governance and information security;

7) the effectiveness of fraud prevention and detection processes;

8) the effectiveness of processes supporting the Bank's operations, including processes carrying potential risk and/or those performed on a contractual basis through third-party legal entities and individuals (outsourcing);

9) the effectiveness of the Bank's management processes, including the processes for assessing the calculation of prudential ratios and monitoring compliance therewith, as well as the internal capital adequacy assessment and internal liquidity adequacy assessment processes;

10) the effectiveness, feasibility, and compliance with the regulatory requirements of the National Bank of Ukraine of the Bank's capital adequacy maintenance plans, liquidity adequacy maintenance plans, recovery plans, contingency funding plans, and business continuity plans.

2.3.3. The Internal Audit Function is authorized to prepare and issue official audit reports based on the results of its engagements. These reports provide independent assessments and recommendations aimed at the remediation of identified deficiencies and the overall improvement of the Bank's governance, risk management, and internal control processes.

2.3.4. The Internal Audit may perform advisory engagements provided that such activities do not impair its independence and objectivity.

2.4. Limitations of the Mandate

2.4.1. The Internal Audit does not participate in operational activities, does not perform risk management or internal control functions, and does not make management decisions.

2.4.2. The role of the Internal Audit Function in respect of recommendation implementation is strictly limited to the subsequent independent

повноти та своєчасності виконання менеджментом узгоджених заходів.

2.4.3. У разі виникнення потенційного або фактичного конфлікту інтересів Служба внутрішнього аудиту зобов'язана невідкладно повідомити про це Наглядову раду /Комітет з питань аудиту та вжити заходів для забезпечення незалежності.

2.5. Реалізація мандату

2.5.1. Реалізація мандату здійснюється на основі ризик-орієнтованого підходу з урахуванням вимог Національного банку України.

2.5.2. Служба внутрішнього аудиту формує та виконує річний (та/або багаторічний) план аудиту, що затверджується Наглядовою радою (через Комітет з питань аудиту).

2.5.3. Служба внутрішнього аудиту має право ініціювати позапланові перевірки у разі виникнення суттєвих ризиків або за дорученням Наглядової ради чи Національного банку України.

2.5.4. Результати аудиторських завдань документуються та доводяться до відома Наглядової ради (через Комітет з питань аудиту) та Правління Банку.

2.5.5. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг виконання рекомендацій та інформує Наглядову раду про їх статус (через Комітет з питань аудиту).

2.5.6. Роль СВА.

Основна роль Служби внутрішнього аудиту, як функції внутрішнього аудиту – проводити незалежну діяльність з внутрішнього аудиту і надавати послуги внутрішнього аудиту.

Наглядова Рада захищає незалежність і кваліфікацію Служби внутрішнього аудиту.

Керівник СВА розробляє та впроваджує стратегію внутрішнього аудиту, яка узгоджується зі стратегічними цілями Банку та забезпечує виконання пріоритетних завдань, визначених Наглядовою Радою. Керівник СВА впроваджує ключові показники ефективності (KPI) для моніторингу прогресу у виконанні стратегічного плану та регулярно звітує Наглядовій Раді про результати діяльності (через Комітет з питань аудиту).

2.5.7. Відповідальність.

monitoring (Follow-up) of the completeness and timeliness of the agreed actions executed by management.

2.4.3. In the event of a potential or actual conflict of interest, the Internal Audit shall promptly notify the Supervisory Board/ the Audit Committee and take appropriate measures to safeguard independence.

2.5. Implementation of the Mandate

2.5.1. The mandate is implemented based on a risk-based approach, taking into account the requirements of the National Bank of Ukraine.

2.5.2. The Internal Audit develops and executes an annual (and/or multi-year) audit plan approved by the Supervisory Board (through the Audit Committee).

2.5.3. The Internal Audit may initiate ad hoc audits in case of significant risks or upon request of the Supervisory Board or the National Bank of Ukraine.

2.5.4. Results of audit engagements are documented and communicated to the Supervisory Board (through the Audit Committee) and the Management Board.

2.5.5. The Internal Audit monitors the implementation of recommendations and reports their status to the Supervisory Board (through the Audit Committee).

2.5.6. Role of the IA.

The primary role of the Internal Audit, as the internal audit function, is to conduct independent internal audit activity and provide internal audit services.

The Supervisory Board safeguards the independence and qualifications of the Internal Audit.

The Chief of Internal Audit develops and implements an Internal Audit strategy that aligns with the Bank's strategic objectives and ensures the achievement of priorities established by the Supervisory Board. The Chief of Internal Audit establishes key performance indicators (KPIs) to monitor progress toward the strategic plan and regularly reports performance results to the Supervisory Board (through the Audit Committee).

2.5.7. Responsibility

The scope of responsibility of the Internal Audit includes its accountability and obligation to fulfill its

Зона відповідальності Служби внутрішнього аудиту включає його підзвітність і зобов'язання виконувати свою роль, а також відповідати окремим очікуванням членів Наглядової ради та інших зацікавлених осіб. Зокрема, це передбачає очікування щодо надання аудиторських послуг; відповідної комунікації; відповідності вимогам законодавства, регулятивних документів і процедур; відповідність Глобальним стандартам внутрішнього аудиту тощо.

role, as well as meeting the specific expectations of the Supervisory Board members and other stakeholders. Specifically, this includes expectations regarding the delivery of audit services; effective communication; compliance with laws, regulations, and procedures; and adherence to the Global Internal Audit Standards, among others.

3. Мета та сфера діяльності / Purpose and Scope of Activities

3.1. Метою діяльності СВА є надання впевненості зацікавленим особам, щодо:

- відповідності всіх видів діяльності підрозділів банку (включаючи функції Банку, передані на аутсорсинг) порядкам та процедурам, визначеним у внутрішньобанківських документах, а також вимогам законодавства України;

- ефективності:

- системи внутрішнього контролю;
- системи управління ризиками;
- процесів корпоративного управління.

3.2. Місія підрозділу внутрішнього аудиту полягає у реалізації ризик-орієнтованого підходу до надання гарантій, консультацій та аналітичної підтримки, спрямованих на виявлення ризиків, вдосконалення процесів та підвищення ефективності діяльності Банку.

3.3. СВА виконує функції третьої лінії захисту шляхом:

- надання впевненості (assurance) - свідчення, спрямовані на надання впевненості та/або підвищення рівня впевненості зацікавлених осіб щодо організаційних процесів ефективного та адекватного корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку;

- надання консультаційних послуг (без втрати незалежності) щодо реалізації стратегії та бізнес-плану Банку, застосовуючи систематичний, послідовний підхід до оцінки та вдосконалення процесів корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в Банку, а також надання рекомендацій щодо їх удосконалення.

3.1. The purpose of the IA is:

- providing assurance to stakeholders regarding the compliance of all business units' activities (including outsourced functions) with internal policies and procedures, as well as with the legislative requirements of Ukraine;

- effectiveness of:

- internal control systems;
- risk management systems;
- corporate governance processes.

3.2. The mission of the Internal Audit is to implement a risk-based approach to providing assurance, consulting, and analytical support aimed at identifying risks, enhancing processes, and improving the overall effectiveness of the Bank's operations

3.3. The Internal Audit operates as the third line of defense by:

providing assurance services – objective evaluations aimed at providing and/or enhancing the degree of confidence of stakeholders regarding the organizational processes of effective and adequate corporate governance, the internal control system, and the risk management system within the Bank;

providing consulting services (without compromising independence) regarding the implementation of the Bank's strategy and business plan, applying a systematic, disciplined approach to evaluate and improve corporate governance, internal control, and risk management processes within the Bank, as well as providing recommendations for their enhancement.

4. Основні функції та завдання / Functions and Responsibilities

4.1. У межах завдання внутрішнього аудиту СВА здійснює аудиторські перевірки:

- фінансовий аудит;
 - аудит операційної діяльності;
 - аудит систем управління ризиками (кредитного, ринкового, операційного тощо);
 - аудит ІТ-систем та інформаційної безпеки;
 - комплаєнс-аудит (включаючи AML/KYC);
 - аудит корпоративного управління.
 - оцінює адекватність внутрішніх політик;
 - перевіряє достовірність управлінської інформації тощо,
- та надає консультаційні послуги.

4.2. Види завдань Служби внутрішнього аудиту наведено в Додатку 1.

4.3. Банк має право передавати на аутсорсинг окремі завдання та процеси внутрішнього аудиту виключно щодо:

- 1) виконання окремих завдань внутрішнього аудиту щодо оцінки надійності, ефективності та цілісності управління інформаційно-комунікаційними технологіями (системами) та процесів управління в Банку стосовно забезпечення релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних (ІТ-аудит);
- 2) моніторингу, обслуговування та підтримки інформаційно-технічного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту.

4.1. Within the scope of an internal audit engagement, the IAF conducts audit engagements:

- financial audits;
 - operational audits;
 - audits of risk management systems (credit, market, operational etc.);
 - IT audits and information security reviews;
 - compliance audits (including AML/KYC);
 - corporate governance audits.
 - evaluates the adequacy of internal policies;
 - verifies the reliability of management information, etc.,
- and provides consulting services.

4.2. Types of Internal Audit engagements are presented in Annex 1.

4.3. The Bank is authorized to outsource specific internal audit engagements and processes exclusively with respect to:

- 1) performing specific internal audit engagements aimed at assessing the reliability, effectiveness, and integrity of information and communication technology (systems) management, as well as the Bank's management processes regarding the relevance, accuracy, completeness, availability, confidentiality, and integrity of data (IT Audit);
- 2) monitoring, maintaining, and supporting the information and technical infrastructure of the internal audit function.

5. Етичні принципи та професіоналізм / Ethics and Professionalism

5.1. Етичні принципи:

Дотримання етичних норм. Внутрішні аудитори повинні демонструвати чесність, об'єктивність, компетентність та конфіденційність. Керівник СВА зобов'язаний негайно інформувати Наглядову раду/Комітет з питань аудиту про будь-які виявлені випадки порушення Кодексу етики (за міжнародними стандартами Глобального інституту внутрішніх аудиторів або невідповідності принципам професіоналізму. Це включає порушення, вчинені працівниками СВА, а також випадки тиску на аудиторів з метою впливу на їхню об'єктивність. Керівник СВА розробляє методологію для вирішення етичних питань.

- Незалежність та об'єктивність. Функція внутрішнього аудиту повинна бути

5.1. Ethics Principles:

Ethics and Professionalism. Internal auditors must demonstrate integrity, objectivity, competence, and due professional care, while maintaining confidentiality. The Chief of Internal Audit must promptly inform the Supervisory Board/ the Audit Committee of any identified instances of Code of Ethics violations or nonconformance with professionalism principles. This includes violations by IA staff and instances of undue influence on auditors intended to impair their objectivity. The Chief of Internal Audit shall establish a methodology for resolving ethical issues.

- Independence and Objectivity. The internal audit function must be organizationally independent. Internal auditors must be

організаційно незалежною. Аудитори мають бути об'єктивними та уникати конфлікту інтересів або неналежного впливу.

- Ризик-орієнтований підхід. План аудиту розробляється на основі оцінки ризиків для визначення пріоритетів діяльності, що відповідають цілям організації.
- Запевнення та Дорадчі послуги. Функція надає незалежні запевнення та консультативні послуги, спрямовані на створення цінності для організації.
- Програма забезпечення та підвищення якості (QAIP). Керівник аудиту (CAE) несе відповідальність за розробку та підтримку програми якості, що включає регулярні внутрішні та зовнішні оцінки.
- Професійна ретельність та скептицизм. Внутрішні аудитори повинні виконувати завдання з належною професійною ретельністю та підтримувати професійний скептицизм, що передбачає критичне оцінювання аудиторських доказів та застосування високих стандартів якості на всіх етапах аудиту.
- Чесність. Аудитори повинні діяти чесно та з професійною сміливістю, демонструючи правдивість, точність, зрозумілість та відкритість під час виконання своїх обов'язків.
- Конфіденційність. Аудитори повинні використовувати та забезпечувати належний рівень захисту інформації

5.2. Функціональні принципи:

- Незалежність: Функція внутрішнього аудиту має бути організаційно незалежною від об'єктів перевірки.
- Стратегічна відповідність: Діяльність внутрішнього аудиту має відповідати стратегічним цілям та ризикам організації.
- Ризик-орієнтованість: План аудиту базується на пріоритетності найбільш значущих ризиків для організації.
- Якість та вдосконалення: Підтримка програми забезпечення та підвищення якості аудиторської діяльності.
- Професійна комунікація: Надання своєчасних, об'єктивних та

objective and free from conflicts of interest or undue influence.

- Risk-Based Approach. The internal audit plan is developed based on a risk assessment to prioritize activities consistent with the organization's goals.
- Assurance and Advisory Services. The function provides independent assurance and advisory services designed to add value and improve the organization's operations.
- Quality Assurance and Improvement Program (QAIP). The Chief of Internal Audit is responsible for maintaining a QAIP that includes ongoing internal assessments and periodic external assessments.
- Due Professional Care and Skepticism. Internal auditors must exercise due professional care and maintain professional skepticism, which involves making a critical assessment of audit evidence and applying high quality standards throughout all stages of the audit.
- Integrity. Auditors must act with integrity and professional courage, demonstrating truthfulness, accuracy, clarity, and openness in the performance of their duties.
- Confidentiality. Auditors must use and ensure an appropriate level of protection for information.

5.2. Functional Principles:

- Independence: The internal audit function must be organizationally independent from the activities it audits.
- Strategic Alignment: Internal audit activity must be aligned with the organization's strategic objectives and risks.
- Risk-based approach: The audit plan is based on prioritizing the most significant risks to the organization.
- Quality and Improvement: Maintaining a quality assurance and improvement program for audit activity.
- Professional Communication: Providing timely, objective, and constructive reporting on audit results.
- Competency: Defining qualification profiles, ensuring continuous training,

конструктивних звітів за результатами перевірок.

- Професійна компетентність: Встановлення кваліфікаційних вимог до працівників підрозділу внутрішнього аудиту, проведення навчання, відповідність вимогам щодо освіти, досвіду, проведення внутрішньої і зовнішньої оцінки.

meeting education/experience standards, and conducting internal and external quality assessments.

6. Врядування, підзвітність та Незалежність / Governance, Reporting Lines and Independence

6.1. Принципи врядування СВА

Врядування СВА — це система взаємодії між Наглядовою радою, Правлінням банку та Керівником СВА, яка забезпечує незалежність, об'єктивність та ефективність внутрішнього аудиту

Наглядова рада банку (через Комітет з питань аудиту) здійснює безпосередній нагляд за діяльністю СВА, забезпечує її належне фінансування, комплектування персоналом та захищає від будь-якого тиску.

Організаційна структура Служби внутрішнього аудиту (СВА):

СВА є самостійним структурним підрозділом Банку.

Служба внутрішнього аудиту має лінійну організаційну структуру, яка виключає будь-який вплив операційних підрозділів Банку на її діяльність.

Організаційна структура та чисельність СВА визначаються її керівником, погоджуються Комітетом з питань аудиту та затверджуються Наглядовою радою Банку.

Керівник СВА здійснює безпосереднє керівництво Службою та визначає розподіл обов'язків між працівниками згідно зі штатною структурою, затвердженою Наглядовою радою. На час відсутності керівника СВА (відпустки, відрядження, хвороба) виконання його обов'язків покладається на його заступника.

Працівники СВА підпорядковуються керівнику СВА та не можуть залучатися до виконання операційних функцій Банку.

6.2. Розподіл ліній підпорядкування СВА

З метою забезпечення незалежності та уникнення конфлікту інтересів у Банку впроваджено

6.1. Principles of Internal Audit Governance

IA Governance is a system of interaction between the Supervisory Board, the Management Board, and the CAE, which ensures the independence, objectivity, and effectiveness of the internal audit.

The Supervisory Board (through the Audit Committee) exercises direct oversight over the IA, ensures its adequate funding, staffing, and protects it from any pressure.

Organizational Structure of the Internal Audit Function (IA):

The IA is an independent structural unit of the Bank.

The Internal Audit Function has a linear organizational structure that excludes any influence of the Bank's operational units on its activities.

The organizational structure and staffing level of the IA are determined by its Chief Audit Executive (CAE), reviewed by the Audit Committee, and approved by the Supervisory Board of the Bank.

The Chief Audit Executive (CAE) directly manages the Function and determines the allocation of duties among employees in accordance with the staffing structure approved by the Supervisory Board. During the absence of the Chief Audit Executive (vacation, business trip, illness), his/her duties are performed by the deputy.

IA employees report to the CAE and shall not be involved in performing the operational functions of the Bank.

6.2. Internal Audit Reporting Lines

To ensure independence and avoid conflicts of interest, the Bank has implemented a dual reporting system for the CAE:

дворівневу систему підпорядкування Керівника СВА:

6.2.1. Функціональне підпорядкування (організаційне врядування):

Функціональне підпорядкування є першочерговим і означає, що Наглядова рада банку здійснює нагляд за діяльністю СВА, затверджує рішення щодо її функціонування та захищає її незалежність. Керівник СВА призначається на посаду та звільняється з посади Наглядовою радою Банку. Керівник СВА функціонально підпорядкований виключно Наглядовій раді Банку.

Керівник СВА:

- призначається та звільняється Наглядовою радою;
- підзвітний Наглядовій раді (через Комітет з питань аудиту);
- має право прямого доступу до Наглядової ради.

6.2.2. Адміністративне підпорядкування (операційна взаємодія)

Адміністративне підпорядкування служить для інтеграції СВА в повсякденні операційні процеси банку. Воно не дає виконавчому керівництву права впливати на аудиторські судження. Керівник СВА адміністративно підпорядкований Голові Правління Банку виключно для забезпечення щоденної життєдіяльності СВА, без обмеження незалежності.

Схема підпорядкованості наведена в Додатку 2.

6.3. Гарантії незалежності.

6.3.1. СВА є функціонально незалежним від діяльності Банку, що перевіряється.

6.3.2. Забороняється:

- втручання у діяльність СВА;
- обмеження доступу до інформації;
- вплив на результати аудиту.

Голова та члени Правління Банку не мають права здійснювати операційне керівництво СВА, давати вказівки щодо обсягу чи методів перевірок, а також впливати на зміст звітів.

6.3.3. Керівник СВА щорічно підтверджує Наглядовій раді організаційну незалежність підрозділу. В разі, наявності випадків, коли незалежність була порушена, повідомляє про дії

6.2.1. Functional Reporting Line (Organizational Governance):

Functional reporting is paramount and means that the Supervisory Board oversees the IAF activities, approves decisions regarding its operations, and safeguards its independence. The Chief Audit Executive (CAE) is appointed to and dismissed from office by the Supervisory Board of the Bank. The CAE reports functionally solely to the Supervisory Board.

The Chief of Internal Audit:

- is appointed and dismissed by the Supervisory Board;
- reports functionally to the Supervisory Board (through the Audit Committee);
- has direct and unrestricted access to the Supervisory Board.

6.2.2. Administrative Reporting Line (Operational Interaction)

Administrative reporting serves to integrate the IAF into the bank's daily operations. It does not grant executive management the right to influence audit judgments. The Chief Audit Executive reports administratively to the Chairman of the Management Board solely for day-to-day operations without compromising independence.

Reporting Lines is provided in Annex 2.

6.3. Safeguards of Independence

6.3.1. The IA shall be functionally independent from the activities it audits.

6.3.2. It is prohibited to:

- interfere with the activities of the IA;
- restrict access to information;
- influence audit results.

The Chairman and members of the Management Board shall not exercise operational management over the IA, direct the scope or methods, or influence the content of audit reports.

6.3.3. The Chief of Internal Audit confirms the organizational independence of the internal audit activity to the Supervisory Board at least annually. If independence has been impaired, the Chief of

чи запобіжні заходи, застосовані для усунення порушення незалежності.

Internal Audit must disclose the actions or safeguards applied to resolve the impairment.

7. Повноваження та доступ / Authority and access

7.1. Для виконання своїх обов'язків функція внутрішнього аудиту наділяється повними, вільними та необмеженими повноваженнями щодо доступу до будь-яких активів, документів та персоналу Банку.

7.1. To fulfill its responsibilities, the internal audit function is granted full, free, and unrestricted authority to access any Bank assets, records, and personnel.

7.2. СВА має право безперешкодного доступу до:

7.2. The IA is authorized to have unrestricted access to:

- документів;
- інформаційних систем;
- баз даних;
- приміщень Банку.

- all documents;
- information systems;
- databases;
- premises of the Bank.

Повноваження та доступ наведені в Додатку 3

Authority and access rights are provided in Annex 3

7.3. Отримувати пояснення від працівників Банку.

7.3. Obtain explanations from employees.

7.4. Ініціювати позапланові аудити у разі підвищених ризиків.

7.4. Initiate ad hoc audits where elevated risks are identified.

7.5. Залучати зовнішніх експертів (за потреби).

7.5. Engage external experts when necessary when required.

7.6. Брати участь у засіданнях органів управління (за потреби).

7.6. Attend management meetings when required.

8. Планування діяльності / Planning (Risk-Based Approach)

8.1. Діяльність СВА здійснюється на основі ризик-орієнтованого підходу.

8.1. The IA operates using a risk-based approach.

8.2. Керівник СВА формує:

8.2. The CAE develops:

- «Всесвіт аудиту» (audit universe);
- оцінку ризиків;
- річний план аудиту.

- an audit universe;
- risk assessments;
- an annual audit plan.

8.3. Річний План аудиту:

8.3. The annual audit plan:

- затверджується Наглядовою радою (через Комітет з питань аудиту);
- переглядається у разі зміни ризиків.

- is approved by the Supervisory Board (through the Audit Committee);
- is reviewed periodically based on risk changes.

9. Проведення аудиту / Audit Execution

9.1. Аудит включає:

9.1. Audit engagements include:

- планування;
- ідентифікацію ризиків;
- тестування контролів;
- формування висновків.

- planning;
- risk identification;
- control testing;
- conclusion and reporting.

9.2. Використовуються методи:

9.2. Methods include:

- аналітичні процедури;
- тестування;
- data analytics;
- інтерв'ю та спостереження.

- analytical procedures;
- testing and sampling;
- data analytics;
- interviews and observations.

9.3. Результати оформлюються у робочих документах.

9.3. All work is documented in audit working papers.

10. Звітність та моніторинг / Reporting and Follow-Up

10.1. За результатами аудиту складається звіт, що містить:

- аудиторські спостереження;
- оцінку ризиків (inherent/residual);
- рекомендації;
- рівень суттєвості.

10.2. Керівник СВА забезпечує:

- регулярну звітність Наглядовій раді піврічну та річну (через Комітет з питань аудиту);
- негайне інформування про критичні ризики.

10.3. Обов'язково здійснюється:

- моніторинг виконання рекомендацій (follow-up);
- ведення реєстру порушень.

Порядок та регламент звітування наведено в Додатку 4.

10.1. Audit reports shall include:

- audit findings;
- risk assessments (inherent and residual);
- recommendations;
- materiality levels.

10.2. The CAE provides:

- regular reporting to the Supervisory Board semiannual and annually (through the Audit Committee);
- immediate reporting of critical risks.

10.3. The IA performs:

- monitoring of implementation of recommendations (follow-up);
 - maintenance of an issues tracking register.
- Reporting Procedures and Schedule are provided in Annex 4.

11. Забезпечення якості / Quality Assurance

11.1. У СВА впроваджується програма забезпечення якості (QAIP).

11.2. Передбачено:

- постійний внутрішній контроль якості;
- періодичні самооцінки (внутрішня оцінка);
- зовнішню оцінку не рідше одного разу на 5 років.

11.3. Звітування про програму якості.

Керівник СВА повинен інформувати Наглядову раду банку (через Комітет з питань аудиту) про результати програми забезпечення та підвищення якості (QAIP).

11.4. Зміст звіту.

Звіт включає результати внутрішнього моніторингу, періодичних самооцінок та зовнішніх перевірок, а також прогрес у виконанні планів удосконалення.

11.5. Відповідність стандартам.

Керівник СВА повідомляє Наглядову раду/Комітет про випадки невідповідності Глобальним стандартам внутрішнього аудиту та їх вплив на роботу функції.

11.1. The IA maintains a Quality Assurance and Improvement Program (QAIP).

11.2. This includes:

- ongoing internal assessments;
- periodic self-assessments (internal assessment);
- external assessments at least once every five years.

11.3. Reporting on the Quality Program.

The Chief of Internal Audit must communicate the results of the quality assurance and improvement program (QAIP) to the Supervisory Board (through the Audit Committee).

11.4. Content of the Report.

The report includes results of internal monitoring, periodic self-assessments, external assessments, and progress on improvement plans.

11.5. Conformity with Standards.

The Chief of Internal Audit informs the Supervisory Board /the Audit Committee of any instances of nonconformance with the Global Internal Audit Standards and their impact on the function's operations.

12. Взаємодія / Interaction

12.1. Функція внутрішнього аудиту взаємодіє з іншими підрозділами Банку та зовнішніми

12.1. The internal audit function interacts with other Bank departments and external parties to ensure

сторонами для забезпечення комплексного охоплення ризиків та підвищення ефективності контрольних заходів. Координація здійснюється з дотриманням принципу незалежності внутрішнього аудиту та спрямована на мінімізацію дублювання зусиль при проведенні перевірок та оптимізацію використання ресурсів у межах моделі «Трьох ліній».

12.2. З цією метою Керівник СВА забезпечує порядок взаємодії та обміном інформацією.

Порядок взаємодії та обміном інформацією наведено в Додатку 5.

comprehensive risk coverage and enhance the effectiveness of control measures. Coordination is conducted in compliance with the principle of internal audit independence and aims to minimize the duplication of efforts during audit activities and optimize resource utilization within the "Three Lines Model."

12.2. To this end, the Chief of Internal Audit shall ensure the procedures for Interaction and Information.

Procedures for Interaction and Information Exchange is provided in Annex 5.

13. Управління ресурсами / Resource Management

13.1. Банк забезпечує СВА достатніми ресурсами:

- людські ресурси;
- фінансові ресурси;
- технологічні інструменти.

13.2. Працівники СВА повинні:

- мати відповідну кваліфікацію;
- знати вимоги Національного банку України та Глобальні стандарти;
- регулярно підвищувати кваліфікацію.

13.3. Працівники СВА зобов'язані дотримуватися законодавства України та Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.

Професійний розвиток та навчання наведено в Додаток 6.

13.1. The Bank shall ensure that the IA has sufficient:

- human resources;
- financial resources;
- technological tools.

13.2. Internal auditors must:

- possess appropriate qualifications;
- be knowledgeable of regulatory requirements and standards;
- continuously improve their professional competence.

13.3. IA staff are required to comply with the legislation of Ukraine and the Global Internal Audit Standards.

Professional Development and Training are provided in Annexes 6.

14. Управління ризиками шахрайства / Fraud Governance

14.1. Внутрішній аудит оцінює ефективність системи управління ризиками шахрайства.

14.2. Основні завдання внутрішнього аудиту у сфері управління ризиками шахрайства:

- оцінка ефективності контролів щодо запобігання шахрайству;
- оцінка системи повідомлення про порушення (whistleblowing);
- аналіз випадків шахрайства;
- оцінка заходів реагування на шахрайство.

14.3. Внутрішній аудит може брати участь у розслідуваннях шахрайства за дорученням Наглядової ради або Комітету з питань аудиту.

14.4. Основна відповідальність за управління ризиками шахрайства покладається на менеджмент Банку.

14.1. Internal Audit assesses the effectiveness of the fraud risk management framework.

14.2. The primary objectives of Internal Audit in the area of fraud risk management include:

- evaluating the effectiveness of fraud prevention controls;
- assessing the whistleblowing system (reporting of violations);
- analyzing instances of fraud;
- evaluating fraud response measures.

14.3. Internal Audit may participate in fraud investigations as directed by the Supervisory Board or the Audit Committee.

14.4. The primary responsibility for managing fraud risks rests with the Bank's management.

14.5. Обмін інформацією здійснюється через систему електронного документообігу Банку та офіційну корпоративну електронну пошту.

14.5. Information is exchanged via the Bank's electronic document management system and official corporate email.

15. Конфіденційність / Confidentiality

15.1. Внутрішні аудитори зобов'язані:

- зберігати конфіденційність інформації;
- використовувати інформацію лише для виконання службових обов'язків.

15.1. Internal auditors are required to:

- maintain the confidentiality of information;
- use information solely for the performance of their official duties.

16. Застосування технологій та аналізу даних / Use of Technology and Data Analytics

16.1. Керівник СВА повинен забезпечити використання підрозділом відповідних технологічних інструментів для підвищення ефективності та результативності аудиторської діяльності.

16.1. The Chief of Internal Audit must ensure that the internal audit activity utilizes appropriate technological tools to enhance the efficiency and effectiveness of audit activities.

16.2. Служба внутрішнього аудиту може використовувати:

16.2. Internal Audit may use:

- аналітику даних;
- інструменти безперервного аудиту;
- автоматизовані системи аудиту.

- data analytics;
- continuous auditing tools;
- automated audit systems.

16.3. Внутрішні аудитори мають застосовувати методи аналізу даних на етапах планування, тестування та моніторингу для охоплення повних сукупностей даних, виявлення аномалій та оцінки трендів ризиків.

16.3. Internal auditors should employ data analytics during planning, testing, and monitoring to cover full populations, identify anomalies, and evaluate risk trends.

16.4. При використанні автоматизованих інструментів підрозділ внутрішнього аудиту зобов'язаний дотримуватися банківської таємниці та вимог щодо захисту персональних даних.

16.4. When using automated tools, the internal audit activity is required to comply with banking secrecy laws and personal data protection requirements.

17. Заключні положення / Final Provisions

17.1. Статут затверджується Наглядовою радою Банку (через Комітет з питань аудиту).

17.1. This Charter is approved by the Supervisory Board (through the Audit Committee).

17.2. Перегляд Статуту здійснюється:

17.2. The Charter shall be reviewed:

- не рідше одного разу на рік;
- у разі змін законодавства;
- у разі змін стандартів внутрішнього аудиту.

- annually;
- when regulatory requirements change;
- when internal audit standards are updated.

17.3. Статут набирає чинності з дати його затвердження.

17.3. The Charter becomes effective upon approval.

17.4. Зміст Статуту доводиться до відома всіх керівників та працівників Банку, а також забезпечує можливість ознайомлення з ними всіх зацікавлених осіб.

17.4 The content of the Charter shall be brought to the attention of all Executives and Employees of the Bank, and the opportunity for all stakeholders to review it shall be ensured.

Додатки / Annexes

Додаток 1 Види завдань Служби внутрішнього аудиту / Annexes 1 Types of Internal Audit Engagements

Служба внутрішнього аудиту виконує такі види завдань:

1. Завдання з надання впевненості (assurance engagements):

Спрямовані на надання незалежної та об'єктивної оцінки:

- ефективності системи внутрішнього контролю;
- системи управління ризиками;
- корпоративного управління;
- достовірності та повноти фінансової, управлінської та регуляторної звітності;
- відповідності діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів;
- ефективності та економічності бізнес-процесів (операційний аудит);
- надійності та безпеки ІТ-систем (ІТ-аудит, включаючи кібербезпеку);
- процесів запобігання шахрайству та зловживанням.

До завдань з надання впевненості належать, зокрема:

- планові аудиторські перевірки (згідно з річним/стратегічним планом);
- позапланові перевірки (за дорученням Наглядової ради/Комітету з питань аудиту);
- тематичні та цільові аудити;
- аудит окремих проєктів, продуктів або функцій;
- перевірки після впровадження (post-implementation reviews).

2. Консультаційні (advisory) завдання:

Мають рекомендаційний характер і не повинні порушувати незалежність внутрішнього аудиту.

Включають:

- надання рекомендацій щодо вдосконалення систем внутрішнього контролю та управління ризиками;
- участь як спостерігач або експерт у проєктах, робочих групах, ініціативах Банку;
- попередній аналіз нових продуктів, процесів, ІТ-систем;

The Internal Audit performs the following types of engagements:

1. Assurance engagements:

Aimed at providing independent and objective assessment of:

- the effectiveness of the internal control system;
- the risk management system;
- corporate governance;
- the reliability and integrity of financial, management, and regulatory reporting;
- compliance of the Bank's activities with applicable laws of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine, and internal policies;
- the efficiency and effectiveness of business processes (operational audit);
- the reliability and security of IT systems (IT audit, including cybersecurity);
- processes for prevention and detection of fraud and misconduct.

Assurance engagements include, but are not limited to:

- planned audit engagements (in accordance with the annual/strategic audit plan);
- ad hoc engagements (upon request of the Supervisory Board/Audit Committee);
- thematic and targeted audits;
- audits of specific projects, products, or functions;
- post-implementation reviews.

2. Consulting (advisory) engagements:

Advisory in nature and shall not impair the independence of the Internal Audit.

These include:

- providing recommendations to improve internal control and risk management systems;
- participation as an observer or expert in projects, working groups, and initiatives of the Bank;
- pre-implementation reviews of new products, processes, and IT systems;
- advisory support regarding implementation of regulatory requirements;
- training and awareness activities for staff on controls, risks, and compliance.

- консультування щодо впровадження регуляторних вимог;
- тренінги та підвищення обізнаності працівників щодо контролів, ризиків та комплаєнсу.

3. Інші завдання:

- моніторинг виконання рекомендацій за результатами аудиту (follow-up);
- оцінка якості функції управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього контролю (включаючи перевірки третьої лінії захисту);
- участь у розслідуванні інцидентів, випадків шахрайства або порушень (без прийняття управлінських рішень);
- взаємодія з зовнішніми аудиторами (включаючи компанії з мережі Big Four) та регуляторними органами;
- підготовка звітності для Наглядової ради та Комітету з питань аудиту;
- оцінка адекватності заходів з управління безперервністю діяльності (BCP/DRP).

3. Other activities:

- monitoring the implementation of audit recommendations (follow-up);
- assessment of the effectiveness of risk management, compliance, and internal control functions (including third line of defense reviews);
- participation in investigations of incidents, fraud, or misconduct (without assuming management responsibility);
- coordination and interaction with external auditors (including firms from the Big Four network) and regulatory authorities;
- reporting to the Supervisory Board and the Audit Committee;
- assessment of the adequacy of business continuity and disaster recovery arrangements (BCP/DRP)

Додаток 2 Підпорядкованість / Annexes 2 Reporting Lines

Функціональне підпорядкування (організаційне врядування) / Functional Reporting Line (Organizational Governance)

Українською мовою	English	Ref. to GIAS 2024
Керівник СВА функціонально підпорядкований виключно Наглядовій раді Банку (Комітету з питань аудиту). Функціональне підпорядкування означає, що Наглядова рада:	The CAE reports functionally solely to the Supervisory Board (the Audit Committee). Functional reporting means that the Supervisory Board:	Standard 7.1 (Essential Requirements for the Board)
1. Затверджує Статут, Стратегію, Положення про СВА та Річний план роботи внутрішнього аудиту.	1. Approves the Charter, the Internal Audit Regulations, Strategy, and the Annual Internal Audit Plan.	Standard 6.1 (Charter)/ 9.4 (Plan)
2. Затверджує бюджет СВА та загальну чисельність штату Служби.	2. Approves the IA budget and the total headcount of the Function.	Standard 7.1/10.1 (Resource Management)
3. Призначає, звільняє Керівника СВА та погоджує призначення ключових аудиторів (згідно з вимогами НБУ).	3. Appoints and dismisses the CAE, and approves the appointment of key auditors (per NBU requirements).	Standard 7.1 (Board Oversight)
4. Затверджує розмір винагороди, премій та оцінює результати діяльності Керівника СВА.	4. Approves the remuneration, bonuses, and evaluates the performance of the CAE.	Standard 7.1 (Board Oversight)
5. Затверджує результати Програми забезпечення та підвищення якості аудиту (QAIP).	5. Approves the results of the Quality Assurance and Improvement Program (QAIP)	Standard 8.4 (Qualifications of the CAE) / 12.3
6. Приймає та розглядає звіти Керівника СВА про результати перевірок, суттєві ризики та стан виконання рекомендацій.	6. Receives and reviews the CAE's reports on audit results, significant risks, and the status of recommendation implementation.	Standard 8.1 (Board Interaction) / Standard 11.1

Адміністративне підпорядкування/ Administrative Reporting

Українською мовою	English	Ref. to GIAS 2024 / IIA Guidance
Керівник СВА адміністративно підпорядкований Голові Правління Банку виключно для забезпечення щоденної життєдіяльності Служби. Воно обмежується такими питаннями:	The CAE reports administratively to the Chairman of the Management Board solely for day-to-day operations, limited to:	Standard 9.2 (Administrative Reporting Requirements)
1. Надання робочих місць, IT-доступу, технічних засобів.	1. Provision of workspaces, IT access, and technical equipment.	Standard 9.2/ 10.1 (Resources)
2. Підписання наказів про відпустки, відрядження, лікарняні у межах затвердженого Наглядовою радою плану та бюджету.	2. Signing orders for leaves, business trips, and sick leaves within the plan and budget approved by the Supervisory Board	Standard 9.2 (Administrative Reporting)
3. Дотримання СВА правил внутрішнього розпорядку та загальних адміністративних політик Банку, якщо вони не обмежують незалежність аудиту.	3. Adherence by the IA to internal regulations and general administrative policies of the Bank, provided they do not limit audit independence	Standard 9.2/ 9.1 (Internal Audit Methodology)
4. Питання винагороди та звільнення Керівник СВА погоджується Радою банку.	4. The Chief of Internal Audit's compensation and removal are coordinated with the Board.	Standard 6.3

Додаток 3 Повноваження та доступ / Annexes 3 Authority and access

№	Опис повноважень	Description	Ref. to GIAS 2024
1	Доступ до інформації. Аудитори мають право на необмежений доступ до всіх записів (паперових та електронних), інформаційних систем, баз даних та документів.	Access to Records. Auditors have unrestricted access to all records (physical and electronic), information systems, databases, and documents.	Standard 9.2
2	Доступ до персоналу. Аудитори мають право вимагати пояснень та проводити інтерв'ю з будь-яким працівником або керівником Банку.	Access to Personnel. Auditors have the right to request explanations and conduct interviews with any employee or manager of the Bank.	Standard 9.2
3	Доступ до активів. Аудитори мають право фізичного доступу до будь-яких приміщень, складів, касових сховищ та інших об'єктів Банку.	Access to Physical Assets. Auditors have the right of physical access to any premises, warehouses, cash vaults, and other Bank facilities.	Standard 9.2
4	Право на конфіденційність. Всі отримані дані використовуються виключно для цілей аудиту. Аудитори зобов'язані забезпечувати захист отриманої інформації.	Confidentiality Obligation. All obtained data is used strictly for audit purposes. Auditors are obligated to protect the confidentiality of information.	Standard 1.1
5	Залучення ресурсів. Керівник СВА має право залучати необхідні ресурси (людські, технічні) та спеціалізовану експертизу для виконання плану аудиту.	Resource Allocation. The Chief of Internal Audit is authorized to allocate necessary resources and specialized expertise to execute the audit plan.	Standard 9.2 / 10.1
6	Заборона втручання. Жоден працівник або керівник Банку не має права обмежувати обсяг перевірок або впливати на зміст аудиторських звітів.	Non-Interference. No employee or manager of the Bank is authorized to restrict the scope of audits or influence the content of audit reports.	Standard 6.1

Додаток 4 Порядок та регламент звітування / Annexes 4 Reporting Procedures and Schedule

Об'єкт звітування / Reporting Item	Адресат / Reporting Line	Частота / Frequency	Посилання / Ref. (GIAS 2024)
Проект річного плану та стратегія (Annual Audit Plan & Strategy)	Раді банку / Комітету з питань аудиту	Щорічно (до початку року)	Standard 9.4/11.1
Підтвердження незалежності (Independence Confirmation)	Раді банку/ Комітету з питань аудиту	Щорічно у річному звіті	Standard 6.2
Звіт про виконання плану та KPI (Plan Execution & KPI Report)	Раді банку/ Комітету з питань аудиту	Раз на рік	Standard 11.1/14.3
Піврічний звіт про виконання плану (Semi-annual Progress Report)	Комітету аудиту/Раді з питань	Раз на півроку	Standard 11.1
Звіти за результатами перевірок (Individual Audit Engagement Reports)	Правлінню Комітету аудиту/Раді з питань	Після завершення кожної перевірки/раз на півроку	Standard 11.1 / 14.3
Статус виконання рекомендацій (Follow-up / Tracking Report)	Комітету аудиту/Раді та Правлінню з питань	Раз на півроку	Standard 14.6
Суттєві ризики та критичні зауваження (Significant Risks & Critical Issues)	Раді банку / Комітету з питань аудиту	Негайно (по мірі виявлення)	Standard 11.1/14.3
Результати програми якості (QAIP) (Quality Assurance Results)	Раді банку/ Комітету з питань аудиту та Правлінню	Щорічно (внутрішня) / Раз на 5 років (зовнішня)	Standard 8.3/8.4/12.1/
Адміністративні питання (Budget, Personnel, Admin)	Голові Правління (CEO)	Згідно з регламентом банку	Standard 6.1

Позапланове звітування та ескалація / Ad-hoc Reporting and Escalation

Українською мовою	English	Ref. to GIAS 2024
1. Позапланове звітування (Ad-hoc). Керівник СВА має право та обов'язок негайно звітувати Раді банку/Комітету з питань аудиту поза межами регулярного графіка у разі виявлення критичних подій.	1. Ad-hoc Reporting. The Chief of Internal Audit has the right and obligation to report immediately to the Board/Audit Committee, outside the regular schedule, upon identifying critical events.	Standard 11.1
2. Випадки фроду (шахрайства). У разі виявлення ознак шахрайства, розкрадання або зловживання службовим становищем, керівник СВА негайно інформує Голову Комітету з питань аудиту/Наглядову раду.	2. Fraud and Misconduct. Upon detecting signs of fraud, misappropriation, or professional misconduct, the Chief of Internal Audit shall immediately inform the Chair of the Audit Committee/ Supervisory Board.	Standard 11.1 / 14.1
3. Критичні збої в системах. Про виявлення критичних недоліків у ІТ-системах або збоїв, що загрожують безперервності бізнесу чи безпеці даних, повідомляється негайно.	3. Critical System Failures. Any detected critical deficiencies in IT systems or failures that threaten business continuity or data security must be reported immediately.	Standard 11.1
4. Обмеження доступу. Керівник СВА доповідає Раді про будь-які спроби обмежити доступ до інформації, активів або персоналу з менеджменту.	4. Access Restrictions. The Chief of Internal Audit shall immediately report to the Board any attempts to restrict access to information, assets, or personnel.	Standard 6.1
5. Прийняття неприйнятної ризику. Якщо менеджмент свідомо приймає рівень ризику, що є критичним для банку, Керівник СВА зобов'язаний ескалювати це питання на рівень Ради.	5. Acceptance of Unacceptable Risk. If management knowingly accepts a level of risk that is critical for the bank, the Chief of Internal Audit is obligated to escalate this matter to the Board.	Standard 11.1

Додаток 5 Порядок взаємодії та обміном інформацією / Annexes 5 Procedures for Interaction and Information Exchange

Взаємодія керівника внутрішнього аудиту з органами управління та контрагентами

Interaction of the Chief of Internal Audit with Governing Bodies and Counterparties

Сторона взаємодії	Тип зв'язку	Зміст взаємодії	Interaction Party	Type of Relationship	Content of Interaction
Наглядова рада	Функціональне підпорядкування	Звітує про результати аудиту, стан системи внутрішнього контролю та виконання плану. Отримує затвердження стратегії та бюджету аудиту.	Supervisory Board	Functional Reporting	Reports on audit results, the state of the internal control system, and plan execution. Obtains approval for the audit strategy and budget.
Аудиторський комітет	Безпосередня комунікація	Погоджує план роботи, звіти про суттєві порушення, оцінку адекватності ризиків. Комітет оцінює ефективність самого керівника СВА.	Audit Committee	Direct Communication	Coordinates the work plan, reports on significant violations, and risk adequacy assessments. The Committee evaluates the effectiveness of the Chief of Internal Audit.
Правління (Голова правління)	Адміністративне підпорядкування	Вирішення операційних питань: робочий графік, оплата праці, логістика, доступ до IT-систем та ресурсів банку.	Management Board (Chairman)	Administrative Reporting	Handles operational matters: work schedule, remuneration, logistics, and access to the bank's IT systems and resources.
Менеджмент (керівники підрозділів)	Об'єкт аудиту / Консультації	Отримання інформації для перевірок, надання рекомендацій за результатами аудитів, моніторинг виконання наданих рекомендацій.	Management (Heads of Units)	Audit Object / Consulting	Obtains information for audits, provides recommendations based on audit results, and monitors the implementation of issued recommendations.
Зовнішні аудитори	Координація та обмін	Обмін інформацією щодо оцінки ризиків та результатів перевірок для уникнення дублювання роботи та підвищення ефективності аудиту.	External Auditors	Coordination and Exchange	Exchanges information regarding risk assessments and audit findings to avoid duplication of work and enhance audit efficiency.
Національний банк України (НБУ)	Регуляторна звітність	Подання звітності про роботу внутрішнього аудиту, участь у зустрічах з кураторами НБУ, надання відповідей на запити регулятора.	National Bank of Ukraine (NBU)	Regulatory Reporting	Submits reports on internal audit activities, participates in meetings with NBU supervisors, and responds to regulatory inquiries.
Державні органи (ДФС, Держфінмон тощо)	Взаємодія за запитом	Надання (в межах повноважень та закону) результатів перевірок щодо дотримання банком законодавства.	Government Authorities (SFS, State FinMon, etc.)	Interaction upon Request	Provides (within the scope of authority and law) audit results regarding the bank's compliance with legislation.

Взаємодія та координація / Coordination and Interaction

Опис принципу	Description	Ref. to GIAS 2024
1. Координація роботи. Керівник СВА координує діяльність з іншими внутрішніми та зовнішніми надавачами запевнень для забезпечення належного охоплення ризиків.	1. Coordination. The Chief of Internal Audit coordinates activities with other internal and external assurance providers to ensure proper risk coverage and minimize duplication.	Standard 9.5
2. Взаємодія з ризик-менеджментом. Внутрішній аудит взаємодіє з підрозділами управління ризиками та комплаєнсу (2-га лінія), обмінюючись інформацією про ключові ризики.	2. Interaction with Risk Management. Internal Audit interacts with Risk Management and Compliance (2nd Standard line), sharing information regarding key risks and control assessments.	Standard 9.5
3. Зовнішній аудит. Керівник СВА забезпечує регулярний обмін інформацією та координацію планів із зовнішніми аудиторами банку для підвищення ефективності перевірок. Керівник СВА повинен координувати з внутрішніми і зовнішніми надавачами послуг з впевненості і розглядати	3. External Audit. The Chief of Internal Audit ensures regular information exchange and coordination of plans with the bank's external auditors to enhance overall audit efficiency. Coordination of services minimizes duplication of effort, highlights gaps in the coverage of	Standard 9.5

питання, чи можна спиратися на їхню роботу. key risks, and enhances the overall value added by the Координація послуг мінімізує подвійні зусилля, activities of service providers. підсвічує прогалини в покритті ключових ризиків, і посилює загальну додану вартість від діяльності надавачів послуг,

4. Взаємодія з регулятором (НБУ). Внутрішній аудит взаємодіє з органами нагляду, надаючи (за запитом та згідно з процедурами) звіти та інформацію про стан системи внутрішнього контролю. **4. Interaction with the Regulator.** Internal Audit interacts with supervisory authorities (NBU), providing reports and information on the internal control system upon request and per procedures. Standard 11.1

5. Спільне використання ресурсів. Для оцінки специфічних ризиків (наприклад, IT-безпека) Керівник СВА має право залучати фахівців з інших підрозділів банку або зовнішніх експертів. **5. Reliance on Other Providers.** To assess specific risks (e.g., IT security), the Chief of Internal Audit may involve specialists from other departments or engage external subject matter experts. Standard 9.5 / 10.3

6. Участь у комітетах. Керівник СВА може бути присутнім на засіданнях комітетів банку (Кредитний, ALCO тощо) як спостерігач для моніторингу ризиків, зберігаючи об'єктивність. **6. Participation in Committees.** The Chief of Internal Audit may attend bank committee meetings (Credit, ALCO, etc.) as an observer to monitor risks while maintaining objectivity. Standard 3.1

7. Взаємний обмін даними. Внутрішній аудит має право на отримання доступу до звітів та даних інших контролюючих підрозділів для підготовки орієнтованого плану аудиту. **7. Information Exchange.** Internal Audit has the right to access reports and data from other oversight functions to facilitate the preparation of a risk-based audit plan. Standard 9.5

Додаток 6 Професійний розвиток та навчання / Annexes 6 Professional Development and Training

Українською мовою	English	Ref. to GIAS 2024
1. Безперервний розвиток. Внутрішні аудитори повинні постійно вдосконалювати свої знання, навички та інші компетенції через професійний розвиток (CPE).	1. Continuing Professional Development (CPD). Internal auditors must enhance their knowledge, skills, and other competencies through continuous professional development.	Standard 10.2
2. Професійна сертифікація. Банк підтримує отримання аудиторами міжнародних сертифікацій (наприклад, CIA, CISA) як підтвердження їхньої професійної кваліфікації.	2. Professional Certification. The Bank supports auditors in obtaining international certifications (e.g., CIA, CISA) as evidence of their professional proficiency.	Standard 10.2
3. Обов'язкові години навчання. Кожен аудитор зобов'язаний щорічно проходити встановлену кількість годин навчання для підтримки сертифікатів та актуалізації знань.	3. Mandatory Training Hours. Each auditor is required to complete a specified number of training hours annually to maintain certifications and keep knowledge current.	Standard 10.2
4. Спеціалізовані знання. Аудитори повинні мати глибоке розуміння банківських ризиків, IT-технологій та нормативних вимог (НБУ), що забезпечується через цільове навчання.	4. Specialized Knowledge. Auditors must maintain deep understanding of banking risks, IT, and regulatory requirements (NBU) through targeted training.	Standard 10.1
5. Забезпечення ресурсами. Керівник СВА відповідає за наявність бюджету та часу для навчання персоналу, а Рада банку забезпечує підтримку цих ресурсів.	5. Resource Provision. The Chief of Internal Audit is responsible for ensuring the availability of budget and time for staff training, and the Board shall support these resources.	Standard 10.2 / 12.1

Терміни, що використовуються:

Банк – АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

СВА – Служба внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит – незалежні, об'єктивні послуги з надання впевненості і консультаційні послуги, що додають вартості організації і покращують її діяльність. Він допомагає організації досягати поставлених цілей шляхом застосування систематичного, послідовного підходу до оцінки і вдосконалення процесів управління, ризик-менеджменту і контролю.

Керівник внутрішнього аудиту (Керівник СВА, начальник Служби Внутрішній аудит) – керівна роль, відповідальна за ефективне управління всіма аспектами функції внутрішнього аудиту і забезпечує якісне надання послуг з внутрішнього аудиту у відповідності до Глобальних стандартів внутрішнього аудиту. Конкретна назва посади і/або відповідальності може відрізнятися в різних організаціях.

Аудитор – працівник СВА або будь-яка інша особа, призначена членом аудиторської команди.

Аудиторське завдання – аудиторська перевірка.

ІТ – інформаційні технології.

НБУ – Національний банк України.

Зацікавлена особа – сторона, прямо або опосередковано зацікавлена в діяльності організації і її результатах. Зацікавлені особи можуть включати раду, менеджмент, працівників, клієнтів, постачальників, акціонерів, регуляторні органи, фінансові інституції, зовнішніх аудиторів, громадськість тощо.

Стандарти – Глобальні стандарти внутрішнього аудиту (ГСВА).

Статут внутрішнього аудиту – офіційний документ, який містить мандат функції внутрішнього аудиту, місце в організаційній структурі, підзвітність, обсяг роботи, типи послуг, і інші характеристики.

Функція внутрішнього аудиту – незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультаційних послуг, що має приносити користь організації та покращувати її діяльність. Внутрішній аудит сприяє організації у досягненні її цілей застосовуючи систематичний та добре налагоджений підхід в оцінюванні та вдосконаленні процесів управління ризиками, контролю та корпоративного управління.

Мандат внутрішнього аудиту – повноваження, роль і відповідальність функції внутрішнього аудиту, що

Terms used:

Bank – JSC «KREDITWEST BANK».

IA - Internal Audit of JSC «KREDITWEST BANK»

Internal auditing - An independent, objective assurance and advisory service designed to add value and improve an organization's operations. It helps an organization accomplish its objectives by bringing a systematic, disciplined approach to evaluate and improve the effectiveness of governance, risk management, and control processes.

Chief Audit Executive (CAE, Head of Internal Audit) – The Chief of Internal Audit (Head of Internal Audit). The leadership role responsible for effectively managing all aspects of the internal audit function and ensuring the quality performance of internal audit services in accordance with Global Internal Audit Standards. The specific job title and/or responsibilities may vary across organizations.

Auditor – an employee of IA or any person assigned as a member of an audit team.

Audit engagement – audit mission.

IT – Informational Technologies.

NBU – National Bank of Ukraine.

Stakeholder - A party with a direct or indirect interest in an organization's activities and outcomes. Stakeholders may include the board, management, employees, customers, vendors, shareholders, regulatory agencies, financial institutions, external auditors, the public, and others.

Standards – the Global Internal Audit Standards (GIAS).

Internal audit charter - A formal document that includes the internal audit function's mandate, organizational position, reporting relationships, scope of work, types of services, and other specifications.

Internal audit function is an independent, objective activity of providing assurance and advisory services, which should benefit the organization and improve its activities. Internal audit helps the organization achieve its goals through a systematic, streamlined approach to assessing and improving the processes of risk management, control, and corporate governance.

Internal audit mandate -The internal audit function's authority, role, and responsibilities, which may be granted by the board and/or laws and regulations.

Governance - The combination of processes and structures implemented by the board to inform, direct, manage, and

можуть бути надані радою та/або законами і регулятивними документами.

Врядування – комбінація процесів і структур, впроваджених радою для інформування, скерування, керівництва і моніторингу діяльності організації задля досягнення її цілей.

Незалежність – свобода від умов, що можуть порушити здатність функції внутрішнього аудиту виконувати зобов'язання з внутрішнього аудиту неупереджено.

Об'єктивність – неупереджена ментальна позиція, що дозволяє внутрішнім аудиторам висловлювати професійне судження, виконувати їх зобов'язання і досягати Меті Внутрішнього Аудиту без компромісів.

Професійний скептицизм – ставлення під сумнів і критична оцінка достовірності інформації.

Кодекс поведінки (етики) Банку – внутрішній документ Банку, вимог якого мають дотримуватись усі співробітники Банку.

Консультаційні послуги – послуги, за допомогою яких внутрішні аудитори надають консультації зацікавленим особам, не надаючи впевненість або не виконуючи обов'язки менеджменту. Природа і обсяг консультаційних послуг є предметом домовленості з відповідними зацікавленими особами. До прикладів можна віднести консультації щодо дизайну і впровадження нових процедур, процесів, систем або продуктів; надання криміналістичних послуг; проведення навчання; сприяння проведенню дискусій щодо ризиків і контролю. «Консультаційні послуги» також відомі як «дорадчі послуги».

Надання впевненості – це об'єктивна оцінка аудиторських доказів, спрямована на підвищення рівня впевненості зацікавлених осіб щодо ефективності процесів корпоративного врядування, управління ризиками та внутрішнього контролю, шляхом порівняння фактичного стану предмета перевірки із встановленими критеріями.

Послуги з надання впевненості – послуги, за допомогою яких внутрішні аудитори проводять об'єктивні оцінки для надання впевненості. До прикладів послуг з надання впевненості відносяться завдання для оцінки відповідності (комплаєнс), завдання у сфері фінансів, операційної діяльності та технологій. Внутрішні аудитори можуть надавати обмежену або розумну впевненість залежно від природи, часу та обсягу проведених процедур.

Компетентність – знання, навички чи вміння.

Конфлікт інтересів – ситуація, діяльність чи взаємовідносини, які можуть впливати, або здаватися такими, що впливають, на спроможність внутрішнього

monitor the activities of the organization toward the achievement of its objectives.

Independence - The freedom from conditions that may impair the ability of the internal audit function to carry out internal audit responsibilities in an unbiased manner.

Objectivity - An unbiased mental attitude that allows internal auditors to make professional judgments, fulfill their responsibilities, and achieve the Purpose of Internal Auditing without compromise.

Professional scepticism - Questioning and critically assessing the reliability of information.

Code of Conduct (Ethics) of the Bank – an internal document of the Bank, the requirements of which must be complied with by all employees of the Bank.

Advisory services – Services through which internal auditors provide advice to an organization's stakeholders without providing assurance or taking on management responsibilities. The nature and scope of advisory services are subject to agreement with relevant stakeholders. Examples include advising on the design and implementation of new policies, processes, systems, and products; providing forensic services; providing training; and facilitating discussions about risks and controls. "Advisory services" are also known as "consulting services."

Assurance - Statement intended to increase the level of stakeholders' confidence about an organization's governance, risk management, and control processes over an issue, condition, subject matter, or activity under review when compared to established criteria.

Assurance services - an objective assessment of audit evidence aimed at enhancing the degree of confidence of stakeholders regarding the effectiveness of corporate governance, risk management, and internal control processes, by comparing the actual condition of the subject matter against established criteria.

Competency - Knowledge, skills, and abilities.

Conflict of interest - A situation, activity, or relationship that may influence, or appear to influence, an internal auditor's ability to make objective professional judgments or perform responsibilities objectively.

Control - Any action taken by management, the board, and other parties to manage risk and increase the likelihood that established objectives and goals will be achieved.

Risk assessment - The identification and analysis of risks relevant to the achievement of an organization's objectives. The significance of risks is typically assessed in terms of impact and likelihood.

Finding - In an engagement, the determination that a gap exists between the evaluation criteria and the condition of

аудитора робити об'єктивне професійне судження або об'єктивно виконувати свої зобов'язання.

Контроль – будь-які заходи, вжиті менеджментом, радою, чи іншими сторонами, з метою управління ризиками і підвищення ймовірності досягнення встановлених цілей і задач.

Оцінка ризиків – ідентифікація і аналіз ризиків, притаманних досягненню цілей організації. Значущість ризиків найчастіше вимірюється поняттями впливу і вірогідності.

Спостереження – у завданні – встановлення того факту, що існує невідповідність між критеріями оцінки і фактичним станом діяльності, що перевіряється. Можуть використовуватись і інші терміни, як, наприклад, «виявлений недолік».

Принципи етики та професіоналізму – сфера ГСВА, яка окреслює вимоги до поведінки професійних внутрішніх аудиторів, у тому числі Керівника внутрішнього аудиту.

Методологія внутрішнього аудиту – методологічні документи (політики, процеси і процедури), які містять настанови і керівництва для внутрішніх аудиторів у межах функції внутрішнього аудиту.

Програма забезпечення і підвищення якості (ПЗПЯ)

– програма, впроваджена керівником внутрішнього аудиту для оцінки і забезпечення відповідності функції внутрішнього аудиту Глобальним стандартам внутрішнього аудиту, досягнення нею цілей діяльності, і постійного її вдосконалення. Програма включає внутрішні і зовнішні оцінки.

Шахрайство – будь-яке навмисне діяння, що характеризується обманом, приховуванням, нечесністю або привласненням активів чи інформації, піддробкою, чи зловживанням довіри, вчинене особами або організаціями з метою отримання несправедливої або незаконної особистої або комерційної вигоди.

Аутсорсинг – договірні відносини з незалежним зовнішнім надавачем послуг внутрішнього аудиту. Повний аутсорсинг функції означає передачу всієї функції внутрішнього аудиту зовнішньому постачальнику, а частковий аутсорсинг передбачає, що лише частина послуг передається на аутсорсинг.

Інші терміни використані у значеннях, визначених законодавством та нормативними актами України та Глобальними стандартами внутрішнього аудиту.

the activity under review. Other terms, such as “observations,” may be used.

Ethics and Professionalism principles – domain of GIAS which outlines the behavioral expectations for professional internal auditors including Head of Internal Audit

Internal Audit/IA methodology - IA's documented methodologies (policies, processes, and procedures) to guide and direct internal auditors within the internal audit function.

Quality assurance and improvement program (QAIP) - A program established by the chief audit executive to evaluate and ensure the internal audit function conforms with the Global Internal Audit Standards, achieves performance objectives, and pursues continuous improvement. The program includes internal and external assessments.

Fraud - Any intentional act characterized by deceit, concealment, dishonesty, misappropriation of assets or information, forgery, or violation of trust perpetrated by individuals or organizations to secure unjust or illegal personal or business advantage.

Outsourcing - Contracting with an independent external provider of internal audit services. Fully outsourcing a function refers to contracting the entire internal audit function, and partially outsourcing (also called “cosourcing”) indicates that only a portion of the services are outsourced.

Other terms are used in the meanings defined by laws and regulations of Ukraine and the Global Internal Audit Standards.