

Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішення Наглядової ради протокол
№9/26 від 01.04.2026

Положення про Напрямок «Внутрішній Аудит»

Internal Audit Charter

Реєстраційний номер: 2026/6947969

Гриф документа: відкритий

Дані про затвердження:

рішення Наглядової ради, протокол № 9/26 від 01.04.2026
рішення Наглядової ради, протокол № 12/25 від 06.03.2025;
рішення Наглядової ради, протокол № 10/23 від 19.05.2023;
рішення Наглядової ради, протокол № 75/22 від 23.12.2022;
рішення Наглядової ради, протокол № 35/22 від 04.08.2022;
рішення Наглядової ради, протокол № 37/21 від 08.07.2021;
рішення Наглядової ради, наказ № Е.15.0.0.0/4-312 від 06.11.2020

Зміст	Contents
1. Вступ	1. Introduction
1.1 Терміни, що використовуються:	1.1 Terms used:
1.2 Мета цього Положення	1.2 Purpose of this Charter
1.3 Роль та мета Внутрішнього аудиту	1.3 Role and purpose of Internal Audit
1.4 Загальні принципи	1.4 General principles
1.4.1 Незалежність та об'єктивність	1.4.1 Independence and objectivity
1.4.2 Повноваження та відповідальність	1.4.2 Authority and responsibility
1.4.3 Професійна компетентність та належна обачність	1.4.3 Proficiency and professional due care
1.4.4 Добропорядність та етика	1.4.4 Integrity and ethics
1.4.5 Кваліфікація, досвід та компетентність	1.4.5 Qualifications, experience and competencies
1.5 Стратегія Внутрішнього аудиту	1.5 Internal Audit Strategy
1.6 Програма забезпечення та підвищення якості	1.6 Quality Assurance and Improvement Program
1.7 Співпраця із Зовнішнім аудитором	1.7 Cooperation with External Auditor
1.8 Бюджет Напрямку "Внутрішній аудит"	1.8 Budget of Internal Audit Division
1.9. Підпорядкування	1.9 Reporting lines
2. Сфера діяльності Внутрішнього аудиту	2. Scope of Internal Audit Activities
2.1 Послуги з надання впевненості	2.1 Assurance services
2.2 Консультаційні послуги	2.2 Advisory services
3. Аудиторська перевірка дочірніх компаній	3. Auditing subsidiaries
4. Процес аудиту	4. Audit process
4.1 Цикл аудиту	4.1 Audit cycle
4.2. Річний план аудиту	4.2. Annual Audit Plan
4.3 Типи аудиторських перевірок	4.3 Audit types
4.4 Планування та проведення аудиторської перевірки	4.4 Audit planning and execution
4.5 Звітування про результати аудиторської перевірки	4.5 Reporting of audit results
4.5.1 Стандарти звітів	4.5.1 Standards of reports
4.5.2 Обговорення результатів аудиторської перевірки	4.5.2 Discussion of audit results
4.6 Ескалація	4.6 Escalation
4.7 Контроль виконання	4.7 Follow-up
4.8 Квартальна звітність	4.8 Quarterly reporting
4.9 Річна звітність	4.9 Annual reporting
5. Аутсорсинг	5. Outsourcing
6. Організаційна структура	6 Organizational structure
7. Прикінцеві положення	7. Final provisions
8. Інформаційний лист	8. Information letter
Додаток 1. Організаційна структура Напрямку "Внутрішній аудит"	Appendix 1. Organizational structure of Internal Audit Division
	Appendix 2. Functions performed by the Internal Audit Division

Додаток 2. Функції, які виконує Напрямок "Внутрішній аудит"	39	Appendix 3. Interaction with other structural units and external parties	48
Додаток 3. Взаємодія з іншими структурними підрозділами та зовнішніми організаціями, установами.	48	Appendix 4. Ethics and Professionalism principles	53
Додаток 4. Принципи етики та професіоналізму	53	Appendix 5. Selection criteria procedure	57
Додаток 5. Процедура відбору за критеріями	57	Appendix 6. Assessment matrix	59
Додаток 6. Матриця оцінки	59		

1. Вступ

1.1 Терміни, що використовуються:

- **AudimexEE** – автоматизована система керування аудитом, що використовується Напрямком "Внутрішній аудит".
- **Аудитор** – співробітник НВА або будь-яка інша особа, призначена членом аудиторської команди.
- **Аудиторська перевірка** – діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, що полягає у проведенні незалежної, об'єктивної та основаної на ризик-орієнтованому підході оцінці для надання впевненості, яка, серед іншого, включає виконання завдань внутрішнього аудиту для оцінки відповідності, завдань у сфері фінансів, операційної діяльності та інформаційно-комунікаційних технологій з метою надання впевненості щодо ефективності та адекватності корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками в банку / банківській групі.
- **Аудиторське завдання** – визначене завдання внутрішнього аудиту з надання впевненості (аудиторська перевірка) або консультаційних послуг.
- **Банк** – ПриватБанк.
- **ВА** – внутрішній аудит.
- **ГО** – Головний офіс.
- **ІБ** – інформаційна безпека.
- **ІВА** – Інститут внутрішніх аудиторів – загально визнаний захисник, викладач і розробник стандартів, рекомендацій та сертифікатів у професійній діяльності внутрішніх аудиторів.
- **ІТ** – інформаційні технології.
- **Керівник НВА** – Керівник Напрямку "Внутрішній аудит".
- **Кодекс поведінки (етики) Банку** – внутрішній документ Банку, вимог якого мають дотримуватись усі співробітники Банку.
- **Консультаційні послуги** – послуги, у рамках яких НВА надає консультації структурним підрозділам Банку, не надаючи при цьому впевненості та не беручи на себе управлінських обов'язків.
- **Куратор аудиторської перевірки** – внутрішній аудитор, відповідальний за нагляд за виконанням завдання з внутрішнього аудиту, що може включати навчання внутрішніх

1. Introduction

1.1 Terms used:

- **Advisory services** – Services through which IAD provides advice to the Bank's structural units without providing assurance or taking on management responsibilities.
- **Assurance services** – Services through which IAD performs objective assessments to provide assurance.
- **AudimexEE** – automated audit management system, used by the Internal Audit Division.
- **Audit** – an activity of the internal audit function consisting of an independent, objective, and risk-based assessment to provide assurance, which includes, among other things, performing internal audit engagements to assess compliance, as well as engagements in the areas of finance, operations, and information and communication technologies, with the aim of providing assurance regarding the effectiveness and adequacy of corporate governance, the internal control system, and the risk management system in the bank / banking group.
- **Audit engagement** – a defined internal audit assignment performed to provide assurance (an audit) or advisory services.
- **Auditor** – an employee of IAD or any person assigned as a member of an audit team.
- **Bank** – PrivatBank.
- **Head of IAD** – Head of Internal Audit Division.
- **HO** – Head Office
- **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.
- **Engagement supervisor** – An internal auditor responsible for supervising an internal audit engagement, which may include training and assisting internal auditors as well as reviewing and approving the engagement work program, workpapers, final communication, and performance.
- **Ethics and Professionalism principles** – domain of GIAS which outlines the behavioral expectations for professional internal auditors including Head of Internal Audit
- **IA** – Internal Audit.

INTERNAL AUDIT CHARTER

аудиторів та допомога їм, а також перевірку та затвердження робочої програми, робочих документів, фінальної комунікації (звіту) та результатів виконання завдання.

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

- **НБУ** – Національний банк України.

- **НВА** – Напрямок "Внутрішній аудит".

- **ПЗПЯ** – Програма забезпечення та підвищення якості – програма, запроваджена Керівником Напрямку "Внутрішній аудит", що має на меті оцінювання Напрямку "Внутрішній аудит" та забезпечення його відповідності Глобальним стандартам внутрішнього аудиту, досягнення цілей його діяльності та постійного вдосконалення. Програма передбачає внутрішнє та зовнішнє оцінювання.

- **Послуги з надання впевненості** – послуги, за допомогою яких НВА проводять об'єктивні оцінювання для надання впевненості.

- **ПриватДок** – система електронного документообігу Банку.

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

- **Стандарти** – Глобальні стандарти внутрішнього аудиту.

- **Функція внутрішнього аудиту** – незалежна, об'єктивна діяльність, що забезпечує виконання функції третьої лінії захисту шляхом надання впевненості та консультативних 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.

- **Функція забезпечення якості** – співробітники Управління методології, контролю якості та звітності, які відповідають за проведення перевірок якості виконаних завдань.

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

- **IAD** – Internal Audit Division.

- **IIA** – Institute of Internal Auditors - is the internal audit profession's most widely recognized advocate, educator, and provider of standards, guidance, and certifications.

- **Internal audit function** is an independent, objective activity that ensures fulfillment of functions of the third line of defense by 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/IA methodology** - IAD's documented methodologies (policies, processes, and procedures) to guide and direct internal auditors within the internal audit function.

- **IS** – Information Security

- **IT** – Informational Technologies.

- **NBU** – National Bank of Ukraine.

- **PrivatDoc** – electronic document system of the Bank.

- **QAIP** – Quality Assurance and Improvement Program - A program established by the Head of Internal Audit Division to evaluate and ensure the Internal Audit Division conforms with the Global Internal Audit Standards, achieves performance objectives, and pursues continuous improvement. The program includes internal and external assessments.

- **Quality Assurance function** – employees of the Methodology, Quality Assurance and Reporting Sub-department, who are responsible for performing quality checks of conducted engagements.

- **Standards** – the Global Internal Audit Standards.

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

INTERNAL AUDIT CHARTER

1.2 Мета цього Положення

Метою цього документу є визначення ролі, принципів, організації, завдань та процесів внутрішнього аудиту у ПриватБанку (тут і далі – “Банк”) для забезпечення ефективного функціонування Напрямку “Внутрішній аудит”. Положення про Напрямок “Внутрішній аудит” (тут і далі – “Положення”) є основним документом, який спрямовує та регулює діяльність Напрямку “Внутрішній аудит” (тут і далі – “НВА”).

Це Положення було розроблене на основі норм чинного законодавства, згідно з Законом України “Про банки і банківську діяльність”, іншими законодавчими актами та нормативно-правовими актами Національного банку України.

У своїй діяльності НВА керується наступними документами:

- Законом України “Про банки і банківську діяльність” № 2121-III від 07.12.2000;
- “Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах”, затвердженим Постановою Національного банку України №311 від 10.05.2016;
- “Положенням про організацію системи внутрішнього контролю у банках України та банківських групах”, затвердженим Постановою Національного банку України №88 від 02.07.2019;
- “Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах”, затвердженим Постановою Національного банку України №64 від 11.06.2018;
- Статутом Банку;
- Наказами, розпорядженнями Банку, регулятивними документами та іншими внутрішніми документами Банку;
- Глобальними стандартами внутрішнього аудиту.

Питання щодо створення та ліквідації НВА, а також зміни його організаційної структури розглядає Комітет з питань аудиту та затверджує Наглядова рада Банку. Більш детальна інформація щодо створення та зміни організаційної структури наведена у Розділі 5.

Діяльністю НВА керує Керівник Напрямку “Внутрішній аудит” (тут і далі – “Керівник НВА”). На час відсутності керівника НВА (відпустка,

1.2 Purpose of this Charter

The purpose of this document is to define the role, principles, organization, tasks and processes of Internal Audit within PrivatBank (hereinafter, the Bank) to ensure that an effective Internal Audit Division is established.

Internal Audit Charter (hereinafter, the Charter) is the main document that directs and regulates the activities of the Internal Audit Division (hereinafter, IAD).

The Charter was developed based on the current legislation, according to the Law of Ukraine On Banks and Banking and other legislative and regulatory acts of the National Bank of Ukraine.

In its activities, IAD is guided by the following documents:

- Law of Ukraine On Banks and Banking No. 2121-III dated 7 December 2000.
- Regulation On Organization of Internal Audit in Banks of Ukraine and Banking Groups approved by NBU Board Resolution No. 311 dated 10 May 2016.
- Regulation On Organization of Internal Control System in Ukrainian Banks and Banking Groups approved by NBU Board Resolution No. 88 dated 2 July 2019.
- Regulation On the Organization of Risk Management System in Banks and Banking Groups of Ukraine approved by NBU Board Resolution No. 64 dated 11 June 2018.
- Charter of the Bank.
- Orders, instructions of the Bank, regulations, and other internal Bank documents.
- Global Internal Audit Standards.

Creation and liquidation of IAD as well as changes of its organizational structure are considered by the Audit Committee and approved by the Supervisory Board of the Bank. The details of creating and changing the organizational structure are described in section 5.

IAD is managed by the Head of Internal Audit Division (hereinafter, the Head of IAD). During the absence of the Head of IAD (vacation, business trip, illness), his/her duties are

INTERNAL AUDIT CHARTER

відрядження, хвороба) виконання його обов'язків покладається на одного із його заступників на підставі відповідного наказу по Банку.

Усі співробітники НВА призначаються та звільняються наказом Голови Правління Банку або іншою службовою особою в межах повноважень, наданих їй відповідним наказом Голови Правління Банку, згідно з порядком, передбаченим нормами внутрішнього трудового розпорядку та чинного трудового законодавства. Винятком із вищезазначених правил є посада Керівника НВА, який призначається та звільняється рішенням Наглядової ради Банку. Кандидатура Керівника НВА підлягає погодженню Національним банком України згідно з порядком, встановленим законодавством. Рішення про звільнення Керівника НВА не за його власною ініціативою обов'язково має погоджуватись із Національним банком України.

1.3 Роль та мета Внутрішнього аудиту

¹Внутрішній аудит посилює здатність організації створювати, захищати та підтримувати цінність, надаючи раді та керівництву послуги з незалежного, заснованого на оцінці ризиків та об'єктивного надання впевненості, консалтингу, бачення та прогнозування.

Внутрішній аудит є третьою лінією захисту.

Внутрішній аудит покращує здатність організації до:

- Успішного досягнення поставлених цілей.
- Процесів управління, ризик-менеджменту та контролю.
- Прийняття рішень і нагляду.
- Репутації та довіри серед зацікавлених осіб.
- Здатності служити інтересам суспільства.

Внутрішній аудит є найбільш ефективним, коли:

- Його виконують компетентні професіонали відповідно до Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, встановлених в інтересах суспільства.

- Функція внутрішнього аудиту позиціонується незалежно та безпосередньо підпорядкована Наглядовій раді.
- Внутрішні аудитори вільні від неправомірного впливу та віддані наданню об'єктивної оцінки.

performed by his/her deputies based on the relevant Bank order.

All employees of Internal Audit Division are appointed and dismissed by order of the Chairperson of the Management Board of the Bank or another employee within the powers granted to them by the relevant order of the Chairperson of the Management Board of the Bank, in the manner prescribed by the rules of internal labor regulations and current labor legislation. The exception is the position of the Head of IAD, who is appointed and dismissed by the decision of the Supervisory Board of the Bank. The candidacy of the Head of IAD is subject to approval by the National Bank of Ukraine in line with the procedure established by law. Dismissal of the Head without their own initiative requires mandatory approval from the National Bank of Ukraine.

1.3 Role and purpose of Internal Audit

¹ Internal audit strengthens the organization's ability to create, protect, and sustain value by providing the Supervisory Board and the Management Board with independent, risk-based, and objective assurance, advice, insight, and foresight.

Internal audit serves as the third line of defense.

Internal audit enhances the organization's:

- Successful achievement of its objectives.
- Governance, risk management, and control processes.
- Decision-making and oversight.
- Reputation and credibility with its stakeholders.
- Ability to serve the public interest.

Internal audit is most effective when:

- It is performed by competent professionals in conformance with the Global Internal Audit Standards, which are set in the public interest.
- The internal audit function is independently positioned with direct accountability to the Supervisory Board.
- Internal auditors are free from undue influence and committed to making objective assessments.

¹ Розділ I: Мета внутрішнього аудиту/ Domain I: Purpose of Internal Auditing

1.4 Загальні принципи

1.4.1 Незалежність та об'єктивність

Напрямок "Внутрішній аудит" має створюватись у межах організаційної структури Банку на засадах, що зумовлюють його незалежність від операційних підрозділів Банку. У межах такої структури Напрямок "Внутрішній аудит" підпорядковується і є підзвітним Наглядовій раді Банку.

Напрямок "Внутрішній аудит" є незалежним у виконанні своїх завдань. Насамперед гарантується те, що від Напрямку "Внутрішній аудит" не вимагається дотримуватися вказівок, які надаються співробітниками або керівниками банку, залученими до перевірки, під час підготовки звітів та оцінювання результатів аудиторських перевірок. Право Правління Банку робити запит на проведення додаткових аудиторських перевірок (діяльності із надання впевненості, наприклад, спеціальних розслідувань) не порушує незалежності Напрямку "Внутрішній аудит". Такі запити виносяться на розгляд Комітету з питань аудиту, а після їхнього затвердження проводиться аудиторська перевірка.

Керівник НВА та внутрішні аудитори банку зобов'язані уникати конфлікту інтересів. З метою досягнення рівня незалежності, необхідного для ефективного виконання покладених функцій, Напрямок "Внутрішній аудит" повинен мати безпосередній та необмежений доступ до Наглядової ради та Правління Банку. Під незалежністю також розуміється і відсутність випадків, коли винагорода внутрішніх аудиторів, у тому числі і Керівника Напрямку "Внутрішній аудит" Банку, пов'язана з фінансовими результатами тих структурних підрозділів, в яких проводиться аудиторська перевірка. Загрози незалежності мають відстежуватися на рівні кожного внутрішнього аудитора, завдання та на функціональному і організаційному рівнях.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту інформує Комітет з питань аудиту про наявні або потенційні ризики для незалежності підрозділу внутрішнього аудиту, включаючи інформування про порушення незалежності та необхідності вжиття заходів щодо усунення або мінімізації таких ризиків.

З метою забезпечення об'єктивності Напрямок "Внутрішній аудит" не залучається у поточну діяльність Банку або процедури контролю. Натомість, кожний бізнес-підрозділ відповідає за

1.4 General principles

1.4.1 Independence and objectivity

The Internal Audit Division must be established within the organizational structure of the Bank in a position which makes it independent of the operational units of the Bank. Within that structure, the Internal Audit Division is subordinated and reports to the Supervisory Board of the Bank.

The Internal Audit Division is independent in fulfilling its tasks. Above all, it is assured that the Internal Audit Division is not required to follow instructions given by the stakeholders in banking operations when preparing reports and assessing audit results. The Management Board's right to request additional audits (assurance activity e.g. special investigation) is not in conflict with the autonomy and independence of the Internal Audit Division. These requests are presented to the Audit Committee and the audit is performed after their approval.

The Head of the Internal Audit Division and the Bank's internal auditors must avoid conflicts of interest. In order to achieve the level of independence necessary for the effective performance of its functions, the Internal Audit Division must have direct and unlimited access to the Bank's Supervisory Board and Management Board. Independence also implies the absence of cases when the remuneration of internal auditors, including the Head of the Bank's Internal Audit Division, is related to the financial result of the structural units in which the audit is conducted. Threats to independence should be monitored at the level of each internal auditor, task, and at the functional and organizational levels.

The Head of Internal Audit Division informs the Audit Committee about existing or potential risks to the independence of Internal Audit Division, including information about infringement on the independence and the need to take measures to eliminate or minimize such risks.

To maintain objectivity, the Internal Audit Division is not involved in day-to-day banking operations and control procedures. Instead, each business unit is responsible for its internal control and efficiency. Persons employed in the Internal Audit team must not perform tasks which are not compatible with auditing. In order to maintain objectivity, managers of audit units should aim to rotate auditors within the division to avoid auditing one and the same element of the Audit Universe.

INTERNAL AUDIT CHARTER

власний внутрішній контроль та його ефективність. Співробітники Внутрішнього аудиту не мають виконувати завдань, що не пов'язані з функціями аудиту. З метою дотримання об'єктивності, керівники підрозділів аудиту мають прагнути до ротації аудиторів в межах Напрямку для того, щоб уникати перевірки одного й того ж елемента Всесвіту аудиту. За умови гарантування незалежності Напрямку "Внутрішній аудит", він може виконувати консультативну функцію для керівництва або інших організаційних підрозділів Банку в рамках виконання покладених на нього завдань.

Внутрішні аудитори повинні бути захищені від будь-яких форм переслідування та/або знущань під час виконання своїх обов'язків. Це стосується словесного, фізичного або психологічного насильства, залякування та будь-якої іншої поведінки, що створює вороже або загрозливе робоче середовище, але не обмежується ними. Топ менеджери та керівники підрозділу, що перевіряється, повинні забезпечити безпечне та шанобливе спілкування з внутрішніми аудиторами та вжити відповідних заходів щодо будь-якої особи, яка вдається до переслідування та/або знущань.

У разі переведення співробітників з інших організаційних підрозділів до Внутрішнього аудиту, має бути передбачений відповідний перехідний період, зазвичай, терміном в один рік, упродовж якого такі співробітники не допускаються до виконання будь-яких аудиторських завдань у сферах їхньої попередньої відповідальності, що могло б порушувати заборону на перевірку та оцінювання власної діяльності.

Як правило, співробітникам з інших організаційних підрозділів Банку не мають доручати завдання Напрямку "Внутрішній аудит". Однак, Внутрішній аудит має право залучати співробітників інших організаційних підрозділів Банку у перевірки. Має гарантуватися те, що це залучення не порушуватиме незалежність співробітників інших організаційних підрозділів.

Напрямок "Внутрішній аудит" має право користуватися послугами зовнішніх постачальників для виконання певних аудиторських завдань. Пропозиція щодо передачі аудиторських послуг на аутсорсинг (розділ 5) подається на розгляд Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді на затвердження. Закупівля таких аутсорсингових

Provided that the independence of the Internal Audit Division is safeguarded, it can play an advisory role to management or other organizational units within the Bank, as part of its prescribed tasks.

Internal auditors shall be free from any form of harassment and/or bullying during the course of their duties. This includes, but is not limited to, verbal, physical, or psychological abuse, intimidation, and any other conduct that creates a hostile or intimidating work environment. The top managers and the process owners of the audited area should provide safe and respectful communication with internal auditors and should take appropriate actions against any individual who engages in harassment and/or bullying.

When employees from other organizational units are transferred to internal audit, an appropriate transitional period of generally one year should be provided, during which such staff shall not be permitted to perform any auditing tasks in areas of their previous responsibility that could violate the prohibition on self-examination and verification.

As a general rule, staff employed in other organizational units of the Bank should not be entrusted with the Internal Audit Division's tasks. However, Internal Audit has the right to involve employees of other organizational units of the Bank in audits. It should be ensured that it does not compromise the independence of the employees of other organizational units.

Internal Audit Division has the right to use services of external service providers for fulfillment of specific audit engagements. An audit outsourcing proposal is presented for consideration of the Audit Committee and submitted to the Supervisory Board for approval (Chapter 5). Procurement of such outsourcing services is performed based on the Regulation On Engaging External Experts to Support Supervisory Board's Activity of JSC CB

INTERNAL AUDIT CHARTER

послуг здійснюється на підставі Положення “Про залучення зовнішніх експертів для забезпечення діяльності Наглядової ради АТ КБ “ПриватБанк”².

PrivatBank².

1.4.2 Повноваження та відповідальність

Для забезпечення виконання своїх обов’язків Напрямку “Внутрішній аудит” має бути надано повне, необмежене право доступу до інформації. Напрямок “Внутрішній аудит” повинен мати повний, вільний та необмежений доступ до всіх підрозділів, документів, майна та співробітників для виконання будь-якого аудиторського завдання за умови дотримання конфіденційності та збереження документів та інформації. Це право має бути гарантовано на постійній основі. З огляду на це, Напрямок “Внутрішній аудит” має негайно забезпечуватися необхідною інформацією, документацією та можливістю вивчення діяльності Банку, процесів та інформаційних систем, включно з, але не обмежуючись, усними та письмовими поясненнями, оновленими статусами, супровідними матеріалами і розрахунками. Напрямок “Внутрішній аудит” має право розподіляти ресурси, встановлювати періодичність, обирати теми, визначати обсяги роботи, застосовувати методи, необхідні для досягнення цілей аудиторської перевірки та підготовки звітів. Напрямок “Внутрішній аудит” має право отримувати допомогу від відповідних співробітників Банку, а також інші спеціалізовані послуги в межах або поза межами Банку з метою виконання аудиторського завдання. Напрямок “Внутрішній аудит” має бути своєчасно проінформований щодо:

- будь-яких розпоряджень або рішень Правління Банку, що можуть стосуватися його діяльності – істотних змін у стратегії Банку щодо управління ризиками, методів та процедур діяльності Банку, впровадження нових продуктів та змін в операційній діяльності Банку на ранній стадії їх впровадження;
 - результатів будь-яких зовнішніх аудиторських перевірок – звіти про такі перевірки мають негайно надаватися Напрямку “Внутрішній аудит”;
 - ініціювання офіційних перевірок та їх результати, інформацію про результати перевірок контролюючих органів Банку.
- Керівник внутрішнього аудиту має право на скликання позачергового засідання Наглядової

1.4.2 Authority and responsibility

In order to enable it to perform its duties, the Internal Audit Division has to be granted a full unlimited right of access to information. The Internal Audit Division must have full, free, and unrestricted access to all functions, records, property and personnel pertinent to carrying out any engagement, subject to accountability for confidentiality and safeguarding of records and information. This right should be ensured at all times. In this respect, the Internal Audit Division has to be immediately provided with the necessary information, required documents and an opportunity to review the Bank’s activities, processes and IT systems, including but not limited to oral and written explanations, up-to-date statuses, supportive materials and calculations. The Internal Audit Division has the right to allocate resources, set frequencies, select subjects, determine scopes of work, apply techniques required to accomplish audit objectives, and issue reports. The Internal Audit Division has the right to obtain assistance from the necessary personnel of the Bank as well as other specialized services within or outside the Bank, in order to complete the engagement.

The Internal Audit Division should be informed in a timely manner of:

- Any instructions and resolutions of the Management Board of the Bank that could be relevant to its activities - significant changes in the Bank’s risk management strategy, methods and procedures, introduction of new products and changes in the Bank’s operations at an early stage of their application.
- The results of any external audits – the reports of such audits must be promptly provided to IAD.
- Initiation of official inspections and their results, information on the results of inspections of the Bank’s control bodies.

The Head of Internal Audit has the right to convene an extraordinary meeting of the Bank’s Supervisory Board and/or the Audit Committee.

² Протокол НР №30/22 від 29.06.2022 / SB Minutes #30/22 of June 29, 2022.

INTERNAL AUDIT CHARTER

Ради Банку та/або Комітету з питань аудиту.

Відповідальністю підрозділу внутрішнього аудиту є належне (якісне і своєчасне) виконання функцій внутрішнього аудиту.

The responsibility of the internal audit unit includes proper (high-quality and timely) performance of internal audit functions.

1.4.3 Професійна компетентність та належна обачність

Внутрішні аудитори мають володіти знаннями, навичками та іншими компетенціями, необхідними для виконання ними своїх функціональних обов'язків. Вони повинні прагнути відповідати Стандартам. Керівник Напряму "Внутрішній аудит" стежить за тим, щоб аудитори були кваліфікованими та проявляли належну професійну ретельність під час виконання своїх обов'язків.

1.4.3 Proficiency and professional due care

Internal auditors must possess the knowledge, skills and other competencies needed to perform their individual duties. They should aspire to meet the Standards. The Head of the Internal Audit Division ensures that auditors are proficient and exercise due professional care while performing their duties.

1.4.4 Добропорядність та етика

Від внутрішніх аудиторів очікується, що вони демонструватимуть найвищий рівень доброчесності, необхідний для забезпечення довіри до аудиторів та їх професійного судження.

Очікується також, що вони будуть взірцем дотримання Кодексу поведінки (етики) Банку та Принципів етики та професіоналізму IBA.

1.4.4 Integrity and ethics

Internal auditors are expected to show the highest level of integrity, which is necessary to establish trust and thus provides the basis for reliance on their judgment.

They are also expected to act as role models with regard to compliance with the Bank's Code of Conduct and IIA's Ethics and Professionalism principles.

1.4.5 Кваліфікація, досвід та компетентність

1. Усі співробітники Напряму "Внутрішній аудит" повинні мати кваліфікацію, досвід та навички оцінювання ризиків, притаманних діяльності Банку. Крім того, співробітники НВА повинні володіти знаннями про комерційну діяльність Банку, його цілі та стратегії, правові норми, внутрішні положення та ринкові стандарти, вміти оцінювати ці питання та інформувати вище керівництво щодо будь-яких проблем. Всі аудитори повинні володіти українською мовою.

2. Співробітники НВА повинні забезпечувати належне виконання своїх службових обов'язків. Відповідне оцінювання співробітників НВА здійснюється Керівником Напряму "Внутрішній аудит" з урахуванням професіоналізму та морально-етичних цінностей, що забезпечують відповідне та належне виконання службових обов'язків, залежно від функції, зокрема: сумлінність, чесність, об'єктивність, неупередженість, відповідальність, професійні знання та професіоналізм у роботі.

3. Співробітники НВА повинні мати відповідну

1.4.5 Qualifications, experience and competencies

1. All IAD employees should have qualifications, experience, and skills in assessing the risks inherent in the Bank's operations. In addition, employees of IAD should have knowledge about the Bank's business activities, its goals and strategies, legal regulations, internal regulations and market standards, the ability to assess these issues, communicate and escalate any problems. All auditors should have knowledge of Ukrainian language.

2. IAD employees should guarantee proper performance of their duties. The Head of IAD assesses the employees, taking into account professionalism and moral and ethical values that allow for reliable and proper performance of official duties depending on the function performed, in particular: diligence, honesty, objectivity, impartiality, responsibility, professional knowledge and professionalism in action.

INTERNAL AUDIT CHARTER

підготовку, необхідну для виконання своїх службових обов'язків, а також в подальшому брати участь у навчанні для вдосконалення набутих знань. Навчання може бути розроблено з урахуванням окремих потреб співробітників НВА та охоплювати як теоретичні знання, так і їхнє практичне застосування. Навчання – це планомірний та безперервний процес.

4. Співробітники НВА повинні виконувати затверджені плани розвитку. Кожен співробітник НВА дбає про свій професійний розвиток за допомогою, серед іншого, самоосвіти та участі у зустрічах, тренінгах та конференціях.

5. У разі недотримання Антикорупційної програми банку працівники несуть дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства.

Більш детальна інформація про кваліфікацію, досвід та компетенції усіх співробітників Напрямку "Внутрішній аудит" наведена у відповідних Посадових інструкціях.

1.5 Стратегія Внутрішнього аудиту

Напрямок "Внутрішній аудит" розробляє Стратегію внутрішнього аудиту для підтримки стратегічних цілей Напрямку. Стратегія має бути узгоджена з очікуваннями Комітету з питань аудиту, Наглядової ради та Правління. Стратегія укладається як план дій, спрямованих на досягнення довгострокових цілей НВА, і має включати бачення (на перспективу 3-5 років), стратегічні цілі та допоміжні заходи.

Стратегія переглядається щорічно у координації з Правлінням, Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою.

1.6 Програма забезпечення та підвищення якості

Внутрішній аудит дотримується Програми забезпечення та підвищення якості³ (ПЗПЯ), що охоплює всі аспекти діяльності Внутрішнього аудиту. ПЗПЯ включає в себе оцінювання відповідності діяльності НВА Стандартам, включно з принципами Етики та професіоналізму, а також відповідності Напрямку "Внутрішній аудит" чинним регулятивним положенням. Програма також оцінює ефективність та дієвість внутрішнього аудиту та визначає можливості для його вдосконалення. Керівник Напрямку "Внутрішній

3. IAD employees should be trained to the extent necessary to perform their duties and then participate in training to update the acquired knowledge. Training may be tailored to the individual needs of IAD employees and cover both theoretical knowledge and its practical application. Training is a planned and continuous process.

4. IAD employees must complete their approved development plans. Each IAD employee cares about his/her professional development through, among others: self education and participation in meetings, courses and conferences.

5. In case of non-compliance with the Bank's Anti-corruption Program, employees bear disciplinary, administrative and other responsibility according to current legislation.

Detailed qualifications, experience and competencies of all IAD employees are described in respective Job Descriptions.

1.5 Internal Audit Strategy

IAD develops an Internal Audit Strategy to support its strategic objectives. The Strategy should be aligned with the expectations of the Audit Committee, the Supervisory Board as well as the Management Board. The Strategy is concluded as a plan of actions designed to achieve a long-term objectives of IAD and must include a vision (for the period of 3 to 5 years, strategic objectives and supporting actions.

The Strategy must be reviewed with the Management Board, the Audit Committee, the Supervisory Board annually.

1.6 Quality Assurance and Improvement Program

The internal audit maintains a Quality Assurance and Improvement Program³ (QAIP) that covers all aspects of the internal audit activity. The QAIP includes an evaluation of IAD's conformance with the Standards including the Ethics and Professionalism principles as well as conformity of Internal Audit Division with applicable external regulations. The program also assesses efficiency and effectiveness of the internal audit and identifies opportunities for improvement. The Head of IAD will communicate to the Audit Committee and Supervisory Board on its quality

³ Стандарт 12.1 ГСВА / Standard 12.1 of GIAS

INTERNAL AUDIT CHARTER

аудит" має інформувати Комітет з питань аудиту та Наглядову раду про Програму забезпечення та підвищення якості, у тому числі про результати щорічного самооцінювання та зовнішнього оцінювання.

Цілі діяльності мають бути розроблені для оцінювання ефективності роботи Внутрішнього аудиту та його прогресу в досягненні поставлених цілей. Внутрішній аудит має відстежувати виконання планів дій, спрямованих на досягнення цілей, та повідомляти про них Правлінню та Наглядовій раді.⁴

Щорічне самооцінювання проводиться раз на рік. Власне оцінювання діяльності має проводитись шляхом аналізу організації Напрямку "Внутрішній аудит", виконання аудиторських завдань та оцінювання діяльності НВА з боку перевірених підрозділів та Комітету з питань аудиту/Наглядової Ради. Крім цього, після виконання кожного аудиторського завдання команда аудиторів має перевірити та задокументувати дотримання внутрішніх положень під час проведення аудиторської перевірки, що передбачено методологією Внутрішнього аудиту.

Крім цього, проводиться постійна перевірка якості. Після завершення кожного аудиторського завдання співробітник, відповідальний за контроль якості, перевіряє та документує відповідність аудиторських процедур вимогам внутрішньої методології Внутрішнього аудиту. Результати перевірки представляються у щоквартальному звіті перевірки якості, який затверджується керівником НВА.

Зовнішнє оцінювання здійснюється принаймні раз на п'ять років кваліфікованим та незалежним оцінювачем, або командою оцінювачів, які не є працівниками Банку.

Керівник НВА звітує перед Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою про виконання Програми забезпечення та підвищення якості, включно з результатами щорічного самооцінювання та зовнішніх оцінювань.

Якщо невідповідність Стандартам впливатиме на сферу діяльності або функціонування Напрямку "Внутрішній аудит", керівник НВА має повідомити Правлінню та Наглядовій раді про таку невідповідність та її вплив.

assurance and improvement program, including results of annual self-assessment and external assessment.

The performance objectives must be developed to evaluate the internal audit function's performance and assess its progress towards achieving the objectives. Action plans developed to achieve performance objectives should be tracked by IAD and communicated to the Management Board and the Supervisory Board⁴.

Annual self-assessment is conducted once a year. Self-assessment should be conducted by reviewing the overall organization of the Internal Audit Division, performance of audit engagements and assessment of internal audit function conducted by auditees and the AC/SB. Based on the results of self-assessment, an Improvement Plan is developed to address instances of non-conformance with the Standards and opportunities for improvement including deadlines.

In addition, there is an ongoing quality assessment. After each audit engagement is completed, the quality assurance function checks and documents compliance of audit procedures with IAD methodology. The results of the quality review are presented in a quarterly quality review report, which is approved by the Head of the IAD.

External assessment is conducted at least once every five years by a qualified, independent assessor or assessment team from outside of the Bank.

The Head of IAD communicates to the Audit Committee and Supervisory Board on implementation of its Quality Assurance and Improvement Program, including results of annual self-assessment and external assessment.

If nonconformance with the Standards affects the overall scope or operation of internal audit function, the Head of IAD must disclose to the Management Board and the Supervisory Board the nonconformance and its impact.

⁴ Стандарт 12.1 ГСВА / Standard 12.1 of GIAS

INTERNAL AUDIT CHARTER

1.7 Співпраця із Зовнішнім аудитором

Керівник Напряму "Внутрішній аудит" має забезпечити можливість обміну інформацією між підрозділом Внутрішнього аудиту та Зовнішнім аудитором Банку з питань проведення внутрішнього аудиту, у тому числі щодо порядку застосування відповідних процедур аудиту.

Взаємодія та обмін інформацією між Внутрішнім аудитом та Зовнішнім аудитором Банку мають здійснюватися згідно з вимогами законодавства України та внутрішніх документів Банку стосовно зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську та комерційну таємницю.

Внутрішньому аудиту має надаватися план та програма перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та інша інформація щодо перевірок фінансово-господарської діяльності Банку, що здійснюються зовнішнім аудитором Банку.

Упродовж співпраці із зовнішніми аудиторами під час аналізу фінансової звітності Банку, на початковій стадії зовнішньої аудиторської перевірки, Внутрішній аудит може отримати запит від Зовнішнього аудитора з метою обговорення системи внутрішнього контролю та управління ризиками на першій та другій лінії захисту, повноважень та кола обов'язків Внутрішнього аудиту, а також з метою отримання звітів за перевітками Внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит також може обговорювати із зовнішніми аудиторами будь-які суттєві питання, що можуть виникати під час аналізу фінансової звітності Банку стосовно системи управління інформацією, статистичної звітності та слабких місць системи внутрішнього контролю Банку з точки зору звітності. Таке обговорення також може відбуватися на етапі планування діяльності Внутрішнього аудиту на наступний рік і може бути зосереджене на основних ризиках, що пов'язані з діяльністю Банку і визначених зовнішнім аудитором під час виконання ним аудиторського завдання.

Взаємодія з іншими структурними підрозділами та зовнішніми організаціями, установами представлена в Додатку 3.

1.7 Cooperation with External Auditor

The Head of IAD should ensure the possibility of exchanging information between the IA and the Bank's external auditor on internal audit, including the procedure for applying appropriate audit procedures.

Relationships and exchange of information between the IA and the external auditor of the Bank must comply with the legislation of Ukraine and internal documents of the Bank on storage, protection, use and disclosure of information constituting Banking and commercial secrets.

IA should be provided with a plan and program for auditing the annual financial statements, consolidated financial statements and other information on the Bank's financial and economic activities carried out by the Bank's external auditor.

During cooperation with external auditors while analyzing the financial statements of the Bank – at the very early stage of the external audit, the IA may be approached by the external auditor in order to discuss the internal control system and risk management of the first and second line of defense, authority and scope of IA function as well as to be asked to provide internal audit reports. IA also may discuss with external auditors any material issues that they may come across during the analysis of the Bank's financial statements that refer to the Management Information System, statistical reporting, and the weaknesses in the Bank's internal control system with regard to reporting. Such discussion may also take place at the stage of planning IA activities for the next year and would be focused on the main risks connected to the Bank's activity the external auditor identifies during its audit engagements.

Cooperation with other structural subdivisions of the Bank and third-party institutions is presented in Appendix 3.

1.8 Бюджет Напрямку "Внутрішній аудит"

Напрямок "Внутрішній аудит" формує свій бюджет з метою забезпечення усіма необхідними фінансовими, технічними та іншими ресурсами для виконання поставлених перед ним завдань, включаючи витрати на проведення аудиторських перевірок, навчання персоналу, закупівлю необхідного ПЗ та ІТ-обладнання. Керівник Напрямку "Внутрішній аудит" представляє бюджет на розгляд Комітету з питань аудиту. Після цього бюджет подається на затвердження Наглядовій раді.

1.9 Підпорядкування

Напрямок "Внутрішній аудит" підпорядковується і є підзвітним Наглядовій раді Банку через Комітет з питань аудиту. Напрямок "Внутрішній аудит" Банку щонайменше щоквартально звітує перед Наглядовою радою через Комітет з питань аудиту. Поточна діяльність Напрямку "Внутрішній аудит" здійснюється згідно з внутрішніми нормативними документами Банку.

2. Сфера діяльності Внутрішнього аудиту

Сфера діяльності внутрішнього аудиту – послуги з надання впевненості та консультаційні послуги. Детальні функції НВА та його департаментів та управлінь представлені в Додатку 2.

2.1 Послуги з надання впевненості

Сфера діяльності Внутрішнього аудиту охоплює, але не обмежується, об'єктивним дослідженням доказів з метою надання незалежної оцінки відповідності та ефективності корпоративного управління, управління ризиками та процесів внутрішнього контролю в Банку. Отримувачами цієї оцінки є Правління, Комітет із питань аудиту, Наглядова рада, Національний банк України та уповноважені зовнішні сторони після погодження Керівником Напрямку "Внутрішній аудит". Оцінка Внутрішнього аудиту включає визначення того, чи:

- Ризики, що можуть впливати на досягнення Банком стратегічних цілей, визначаються та управляються належним чином.
- Дії співробітників, керівників та контрагентів Банку відповідають політикам та

1.8 Budget of Internal Audit Division

The Internal Audit Division prepares its budget to ensure that the division has all the necessary financial, technical and other resources to perform the tasks assigned to it including expenses of performing audits, training employees, purchasing necessary IT software/equipment. The Head of IAD presents the budget to the Audit Committee for consideration. Afterwards, it is submitted to the Supervisory Board of the Bank for approval.

1.9 Reporting lines

The Internal Audit Division is subordinated and accountable to the Supervisory Board of the Bank via the Audit Committee. The Internal Audit Division of the Bank reports at least quarterly to the Supervisory Board via the Audit Committee. The day-to-day operations of the Internal Audit Division are performed in line with the Bank's internal regulations.

2. Scope of Internal Audit Activities

Internal audit provides assurance and advisory services. Detailed functions of the IAD and its departments and sub-departments are presented in Appendix 2.

2.1 Assurance services

The scope of internal audit activities encompasses, but is not limited to, objective examination of evidence for the purpose of providing an independent assessment of adequacy and effectiveness of corporate governance, risk management, and internal control processes in the Bank. The recipients of such assessment are the Management Board, the Audit Committee and the Supervisory Board, the National Bank of Ukraine, and eligible external parties after approval from the Head of Internal Audit Division. Internal audit assessment includes the following evaluation:

- Risks relating to the achievement of the Bank's strategic objectives are appropriately identified and managed.
- The actions of the Bank's officers, directors, employees, and contractors are in compliance with the Bank's policies, procedures,

INTERNAL AUDIT CHARTER

процедурам Банку, чинному законодавству, нормативним положенням та стандартам управління.

- Результати операцій або програм відповідають поставленим цілям та завданням.
- Операції проводяться та програми працюють ефективно і результативно.
- Налагоджені процеси та системи дозволяють дотримуватися політик, процедур, законів та регулятивних положень, що можуть суттєво впливати на Банк.
- Інформація та засоби, що використовуються для її ідентифікації, вимірювання, аналізу, класифікації та звітування, є надійними та цілісними.
- Ресурси та активи придбаваються економічно, використовуються ефективно та захищені належним чином.

Співробітники Напрямку "Внутрішній аудит" мають перевіряти та оцінювати наступне:

- наявність, ефективність, адекватність системи внутрішнього контролю;
- застосування, життєздатність, ефективність та придатність систем управління ризиками та контролю, системи управління інформацією та звітністю, фінансової системи та системи обліку;
- дотримання чинного законодавства, положень банківського нагляду та інших нормативних актів;
- відповідність практичним положенням, інструкціям та нормам;
- відповідність усіх операційних процедур та процедур бізнесу вимогам законодавства та загальноприйнятим стандартам і принципам;
- дотримання правил та вжиття запобіжних заходів задля захисту активів та оцінки ефективності процесу, за яким функції ризиків та звітування взаємодіють з метою підготовки своєчасних, точних, достовірних та релевантних звітів як для внутрішнього управління, так і для наглядового органу.

Наступні питання розглядаються в рамках перевірок внутрішнього аудиту:

- Організація та повноваження функції управління ризиками, зокрема включаючи ринковий, кредитний, ризик ліквідності, процентний ризик, операційний та юридичний ризики;
- Оцінка схильності до ризику (ризик-апетиту), надання на розгляд вищої

applicable laws, regulations and governance standards.

- The results of operations or programs are consistent with established goals and objectives.
- Operations are carried out and programs operate effectively and efficiently.
- Established processes and systems enable compliance with the policies, procedures, laws, and regulations that could significantly impact the Bank.
- Information and the means used to identify, measure, analyze, classify, and report such information are reliable and have integrity.
- Resources and assets are acquired economically, used efficiently, and protected adequately.

Internal Audit staff must audit and assess the following:

- availability, effectiveness, and adequacy of the internal control system.
- application, viability, effectiveness and suitability of the risk management and control systems, reporting and information systems and financial and accounting systems.
- observance of existing legal and banking supervisory provisions as well as other regulations.
- compliance with operational guidelines, instructions, and rules.
- compliance of all operational and business procedures with legal requirements and generally accepted standards and principles.
- the rules observed and the precautions taken to protect assets and evaluate the effectiveness of the process by which the risk and reporting functions interact to produce timely, accurate, reliable and relevant reports for both internal management and the supervisor.

The following aspects are included in the scope of internal audits:

- Organization and mandates of the risk management function including market, credit, liquidity, interest rate, operational, and legal risks.
- Evaluation of risk appetite, escalation and reporting of issues and decisions taken by the risk management function.

INTERNAL AUDIT CHARTER

ланки керівництва та звітування з питань та рішень, ухвалених підрозділом з управління ризиками;

- Цілісність інформаційних систем управління ризиками, у тому числі включаючи точність, достовірність та повноту даних, що використовуються;
- Затвердження та супровід моделей ризиків, включно з перевіркою узгодженості, своєчасності, незалежності та надійності джерел інформації у цих моделях;
- Ефективність роботи систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків Банку в майбутньому;
- Надійність, ефективність та цілісність систем та процесів управління інформацією (у тому числі повнота та якість даних);
- Дотримання Банком вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів, отриманих злочинним шляхом / фінансуванню тероризму, рекомендацій Національного банку, внутрішніх положень, правил та кодексів поведінки, що застосовуються до працівників Банку.

Напрямок "Внутрішній аудит" перевіряє повний перелік процесів, використовуючи ризик-орієнтований підхід для визначення пріоритетів перевірки.

2.2 Консультаційні послуги

Напрямок "Внутрішній аудит", за умови захисту своєї незалежності та уникнення конфліктів інтересу, також може залучатись до надання консультаційних послуг. Консультаційні послуги, що надаються Напрямком "Внутрішній аудит", приносять користь та покращують діяльність Банку через надання рекомендацій та коментарів стосовно стану системи внутрішнього контролю. Такі послуги надаються незалежно та об'єктивно, без несення відповідальності за управління процесом. Консультаційні послуги не мають обмежувати незалежність, ефективність та об'єктивність Напрямку "Внутрішній аудит". Прогнозування, надання висновків та прийняття змін до процедур/методології, що відбувається в рамках виконання плану заходів з аудиторських звітів, не вважається наданням консультаційних послуг. Надання консультаційних послуг документується окремо від послуг з надання

- Integrity of the risk management information systems, including accuracy, reliability and completeness of the data used.
- Approval and maintenance of risk models including verification of consistency, timeliness, independence, and reliability of data sources used in such models.
- Effectiveness, efficiency, complexity and adequacy of risk management and internal control systems, corporate management of current and potential risks of the Bank in the future.
- Reliability, efficiency and integrity of information management systems and processes (including completeness and quality of data).
- Compliance by the Bank with the requirements of the legislation, including anti-money laundering / terrorist financing legislation, recommendations of the National Bank of Ukraine, internal regulations, rules, and codes of conduct applicable to Bank employees.

In principle, the Internal Audit Division looks at the full set of processes, using a risk-based approach to identify review priorities.

2.2 Advisory services

The Internal Audit Division, while safeguarding its independence and avoiding conflicts of interest, may also be involved in advisory services. Advisory services performed by the Internal Audit Division provide added value to the Bank by giving recommendations and comments regarding the state of the internal control system. They are performed in an independent and objective manner without being responsible for the management of the process. Advisory services cannot limit the independence, effectiveness, and objectivity of the Internal Audit Division. Projecting, giving opinions and accepting changes to the procedures/methodologies resulting from the action plan of audit reports are not considered advisory services. Advisory services are documented separately from assurance services. Remarks and recommendations given as part of the advisory services are not binding to the

INTERNAL AUDIT CHARTER

впевненості. Зауваження та рекомендації, що надаються в рамках консультаційних послуг, не є обов'язковими для об'єкта консультування та за ними не здійснюється подальший контроль з боку Напрямку "Внутрішній аудит".

3. Аудиторська перевірка дочірніх компаній

Крім повного переліку процесів Банку, Напрямок "Внутрішній аудит" уповноважений здійснювати аудиторські перевірки дочірніх компаній та філій Банку, що знаходяться за межами України, використовуючи таку ж саму методологію та підходи. Правління має забезпечити надання Внутрішньому аудиту права доступу до приміщень, отримання документації та перевірки усіх дочірніх компаній Банку та його філій, що розташовані за межами України.

4. Процес аудиту

Цей розділ описує мінімальні вимоги до організації процесу аудиту в Банку. Детальний опис процесу аудиту наведений у Посібнику з внутрішнього аудиту.

Аудиторська перевірка проводиться аудитором або командою аудиторів, призначеною Керівником Напрямку "Внутрішній аудит". Керівництво командою аудиторів здійснює Керівник перевірки. За кожним аудиторським завданням здійснюється нагляд Куратором аудиторської перевірки.

Процес аудиту розпочинається із надсилання об'єкту аудиту (підрозділам, що перевіряються) листа з Повідомленням про аудит, яким повідомляється про початок перевірки. Після цього, для ефективної взаємодії впродовж аудиторської перевірки, Внутрішній аудит проводить установчу зустріч із представниками об'єкту аудиту для інформування про цілі та обсяги аудиторської перевірки та обговорення всіх питань, що стосуються перевірки.

Після завершення планування окремої перевірки, у процесі якого здійснюється попередній аналіз, затверджується Програма аудиту, а співробітники Внутрішнього аудиту розпочинають виконання аудиторських процедур на об'єкті аудиту.

Аудиторський звіт складається після завершення аудиторських процедур та узгоджується з представниками об'єкту аудиту для отримання плану заходів, розроблених

advisory client and are not followed up by the IAD.

3. Auditing subsidiaries

In addition to the full set of the Bank's processes, the Internal Audit Division has the right to audit the Bank's subsidiaries and branches located outside Ukraine using the same methodology and approach. The Management Board should assure the right for Internal Audit to enter premises, obtain documents and audit all subsidiaries of the Bank and branches located outside Ukraine.

4. Audit process

This section describes the minimum requirements for the design of the audit process in the Bank. The detailed description of the audit process is presented in the Internal Audit Manual.

The audit is conducted by an auditor or a team of auditors appointed by the Head of the Internal Audit Division. The audit team is managed by the Team Leader. Each audit engagement is guided by the Engagement Supervisor.

The audit process starts with sending the auditees the Audit Announcement letter, which notifies them about the start of an audit. Afterwards, for effective interaction throughout the audit, Internal Audit holds a Kick-off Meeting with auditees to inform them about the objectives and scope of the audit and discuss all the matters and questions related to the audit.

After the planning of an individual audit is finished, which might involve a preliminary review, the Audit Program is approved, and Internal Audit starts the fieldwork.

The audit report is written after the fieldwork is over and is reconciled with the auditees to obtain an action plan in response to the audit recommendations presented in the audit report. After agreeing on the audit report and the action

INTERNAL AUDIT CHARTER

згідно з аудиторськими рекомендаціями, представленими в аудиторському звіті. Після погодження аудиторського звіту та плану заходів (який підлягає регулярному подальшому контролю з боку Внутрішнього аудиту з метою забезпечення своєчасного впровадження заходів), Внутрішній аудит проводить Підсумкову зустріч і випускає аудиторський звіт.

Як правило, планові аудиторські завдання (перевірки) виконуються впродовж 3 місяців з початку аудиторської перевірки.

Випущений аудиторський звіт спочатку презентується Комітету з питань аудиту, після чого стисло презентується Наглядовій раді Банку (у складі квартального звіту). Деталізовану процедуру щодо циклу аудиту представлено нижче, а також у Посібнику з внутрішнього аудиту.

4.1 Цикл аудиту

Діяльність Напрямку "Внутрішній аудит" базується на всеосяжному ризик-орієнтованому плані аудиту, який охоплює трирічний цикл аудиту (або інший, наприклад, 4- або 5-річний, затверджений Наглядовою радою) і оновлюється на щорічній основі. Діяльність та процеси Банку (Всесвіт аудиту), навіть за умови їх аутсорсингу, перевіряються у такий спосіб, щоб усі компоненти Всесвіту аудиту були охоплені принаймні раз протягом циклу аудиту. Однак, слід зауважити, що певні елементи Всесвіту аудиту мають бути включені до кожного річного плану аудиту у разі наявності певних ризиків, або якщо НБУ вимагає, щоб Напрямок "Внутрішній аудит" проводив певні перевірки щороку.

4.2. Річний план аудиту

Діяльність та функції Банку, що підлягають аудиторській перевірці, визначаються виходячи зі щорічної оцінки ризиків та документуватися у річному плані аудиту. Оцінка ризиків проводиться відповідно до стандартної процедури, визначеної Напрямком "Внутрішній аудит" та затвердженої Наглядовою радою. Процес щорічного планування детально викладено у методології Внутрішнього аудиту.

Оцінка ризиків та розроблений план мають враховувати актуальні стратегії та напрямки діяльності Банку та загальні цілі Банку, а також

plan (which is subject to regular follow-up from IA's side to ensure its timely implementation), Internal Audit holds an Exit Meeting and issues the report.

Generally, planned audit engagements are expected to be fulfilled within 3 months from the initiation of the audit engagement.

The issued audit report is first presented to the Audit Committee and then shortly presented at the Supervisory Board of the Bank (as a part of quarterly reporting). Detailed procedure about the audit cycle is presented below as well as in the Internal Audit Manual.

4.1 Audit cycle

The activities of the Internal Audit Division are based on a comprehensive risk-based audit plan which covers a three-year cycle (or another, i.e. 4 or 5-year cycle, approved by the Supervisory Board) and is updated on a yearly basis. The activities and processes of the Bank (Audit Universe), even if these are outsourced, are audited in such a way that all the elements of the Audit Universe are covered at least once during the audit cycle. It should, however, be noted that certain elements must be included in every annual audit plan if particular risks exist or if the NBU requires the IAD to perform a certain audit annually.

4.2. Annual Audit Plan

The functional areas and activities of the Bank, which are to be audited, are determined based on an annual risk assessment and documented in an annual Audit Plan. Risk assessment is carried out according to a standard procedure stipulated by the IAD and approved by the Supervisory Board. The procedure of Annual Planning is described in detail in the IA methodology.

Risk assessment and a plan developed from the assessment should consider the most current strategies and business lines of the Bank and reflect the overall objectives of the Bank as well

INTERNAL AUDIT CHARTER

ризика, визначені Правлінням, Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою. Ризик-орієнтований план аудиту має забезпечувати ефективне зосередження аудиту на тих областях, де ризики чи суттєвість їхнього впливу є найвищими.

Ризик-орієнтований річний план аудиту готується Напрямком "Внутрішній аудит" протягом четвертого кварталу, а під час його підготовки проводиться консультування з членами Правління. Під час підготовки такого плану Напрямок "Внутрішній аудит" має брати до уваги політику, процеси та рішення керівництва, впроваджені у Банку, спеціальні вимоги з боку Національного банку України, органів державної влади та керівництва, які, в межах своїх повноважень, здійснюють нагляд за діяльністю Банку. Комітет з питань аудиту розглядає відповідний план, після чого він затверджується Наглядовою радою.

Якщо внаслідок непередбачуваних подій виникне необхідність внесення змін у річний План аудиту впродовж року, причини таких змін повинні бути роз'яснені Комітету з питань аудиту, а будь-які зміни у Плані аудиту мають доводитись до відома Комітету з питань аудиту та ухвалюватись ним. Переглянутий та погоджений план має бути затверджений Наглядовою радою.

План розподілу ресурсів Внутрішнього аудиту має передбачати можливість проведення термінових позапланових аудиторських перевірок, наприклад, у зв'язку з виявленими недоліками, певними інформаційними вимогами або вимогами НБУ. Порядок зміни Річного плану аудиту описаний вище у цьому розділі.

Позапланові аудиторські перевірки можуть проводитися на вимогу Комітету з питань аудиту або Наглядової ради Банку та/або за ініціативою Правління Банку або Керівника НВА за погодженням з Головою Комітету з питань аудиту Наглядової ради.

4.3 Типи аудиторських перевірок

Тип аудиту (аудиторської перевірки), що застосовуватиметься, визначається під час підготовки Річного плану аудиту. Якщо цього не було зроблено, то тип аудиту має визначатися під час планування окремої перевірки. Загалом, у Банку проводяться наступні типи аудитів:

as the Management Board, Audit Committee and Supervisory Board concerns. A risk-based Audit Plan should ensure that audit activities are effectively focused on the areas where risks or materiality of exposure is greatest.

A risk-based Annual Audit Plan is prepared by the Internal Audit Division in the fourth quarter in consultation with the Management Board Members. During its preparation, IA should consider policies, processes and management decisions implemented by the Bank, special requirements of the National Bank, public authorities and management, which, within their competence, supervise the activities of the Bank. The Audit Committee considers the respective plan, which is afterwards approved by the Supervisory Board.

If, due to unforeseen events, it becomes necessary to make modifications to the annual Audit Plan in the course of the year, the reasons for such modifications must be explained to the Audit Committee, and any changes to the Audit Plan must be reported to this body and accepted by it. A reviewed and accepted plan must be approved by the Supervisory Board.

The Internal Audit Resource Plan should ensure that any special audits required at short notice, e.g., as a result of deficiencies that have arisen, or due to certain informational requirements, or as per the NBU requirements, can be performed at any time. The procedure for changing the Annual Audit Plan is described herein above.

Extraordinary audits may be carried out at the request of the Audit Committee or the Supervisory Board of the Bank and/or at the initiative of the Management Board or the Head of IAD upon the approval of the Chairperson of the Audit Committee of the Supervisory Board.

4.3 Audit types

The audit type to be used should already be determined when the annual audit plan is prepared. If this has not been done in an individual case, the audit type to be applied must be determined as part of the planning for the individual audit in question. Generally speaking, the following types of audits are conducted within

INTERNAL AUDIT CHARTER

- Аудит процесу – аудит, який перевіряє, як впроваджено певний процес від його початку до завершення.
- ІТ аудит – це офіційне дослідження та/або тестування інформаційних систем для визначення, чи:
 - Інформаційні системи (тут і далі – ІС) відповідають чинному законодавству, нормативним актам, угодам та/або галузевим настановам.
 - Інформаційні системи та пов'язані з ними процеси відповідають критеріям управління та відповідним пов'язаним політикам та процедурам.
 - Дані та інформація ІС мають відповідний рівень конфіденційності, цілісності та доступності.
 - ІС функціонують надійно, ефективно та забезпечують досягнення відповідних цілей.
- Перевірка виконання рекомендацій аудиту – аудиторська перевірка, метою якої є перевірка реалізації узгодженого плану заходів, отриманого у відповідь на рекомендації аудиту. Детальна інформація щодо процедури перевірки викладена у методології Внутрішнього аудиту.
- Безперервний аудит – дистанційне виявлення підвищених ризиків, аномалій, закономірностей і невідповідностей у процесах Банку на основі аналізу даних з інформаційних систем і баз даних Банку. Безперервний аудит використовується для виконання аудиторської діяльності на постійній основі та безперервного надання впевненості.
- Спеціальне розслідування – перевірка, зосереджена на виявленні причин та осіб, відповідальних за виявлені недоліки.
- Аудит регіональної мережі Банку:
 - Комплексні аудити регіональних підрозділів,
 - Аудити процесів – на прикладі процесів, що функціонують у регіональних підрозділах,
 - Виїзні аудити регіональних підрозділів, спрямовані на перевірку окремих областей чи питань у регіональній мережі.

Слід зауважити, що завжди існує можливість поєднання різних підходів.

4.4 Планування та проведення аудиторської перевірки

Першим кроком на початку аудиторської перевірки є інформування власників процесу про аудит через направлення Повідомлення про

the Bank:

- Process audit is an audit which checks how a certain process is implemented from its start until the end.
- IT audit is a formal examination and/or testing of information systems to determine whether:
 - Information systems (hereinafter, IS) are in compliance with applicable laws, regulations, contracts and/or industry guidelines.
 - Information systems and related processes comply with governance criteria as well as related and relevant policies and procedures.
 - IS data and information have appropriate levels of confidentiality, integrity, and availability.
 - IS operate reliably, efficiently and achieve goals.
- Follow-up audit is an audit, which focuses on verifying whether the action plans received in response to audit recommendations have been implemented as agreed. The details about the follow-up procedure are described in IA methodology.
- Continuous audit is a remote detection of increased risks, anomalies, patterns and inconsistencies in Bank's processes, based on analysis of data from the Bank's information systems and databases. Continuous audit is used to perform audit related activities on a continual basis providing continuous assurance.
- Special investigation is an audit focused on determining reasons and those responsible for identified shortcomings.
- Audit of regional network of the Bank:
 - complex (full scope) audits of regional units,
 - audits of processes - on the example of process functioning in regional units,
 - on-site audits of regional units aiming to inspect separate areas in the regional network.

It should be noted that it is always possible to combine various approaches.

4.4 Audit planning and execution

The initial step in starting an audit is to notify process owners by sending an Audit Announcement that should be delivered at least

INTERNAL AUDIT CHARTER

аудит щонайменше за 5 днів до початку аудиторських процедур на об'єкті аудиту. В цей момент етап планування аудиторської перевірки вже розпочався.

У виключних випадках Внутрішній аудит може утриматись від направлення Повідомлення про аудит, особливо у випадках спеціальних розслідувань або аудиторських перевірок, проведених на спеціальну вимогу АК/НР.

На етапі планування перевірки має бути підготовлена окрема програма аудиту для кожної аудиторської перевірки. У цій програмі мають бути визначені щонайменше наступні питання:

- Об'єкт аудиторської перевірки,
- Підстава проведення перевірки,
- Цілі та напрями перевірки,
- Обсяг перевірки, у тому числі виключення та/або обмеження (за наявності) та їх відповідне обґрунтування,
- Області/процеси, що перевірятимуться, та притаманні їм ризики,
- Організаційні підрозділи, що будуть перевірені,
- Період, що підлягає аудиторській перевірці,
- Часові рамки (дата початку та закінчення) для кожного етапу перевірки,
- Процедури збору, аналізу, оцінювання та документування інформації про об'єкт перевірки, мінімальний обсяг вибірки та види аналітичних процедур, які будуть використані під час аудиторської перевірки,
- Склад команди аудиторів та кількість людино-днів, відведених для проведення аудиту.

Плануючи аудиторське завдання, Внутрішній аудит повинен враховувати наступні чинники:

- Цілі області / напрями діяльності, що є предметом перевірки, а також засоби, що використовуються для оцінювання її діяльності.
- Ключові ризики певного напрями діяльності, його цілі, ресурси, бізнес-процеси та інструментарій, що використовується для утримання можливих наслідків ризиків на прийнятному рівні.
- Відповідність та ефективність систем управління ризиками та внутрішнього контролю, що застосовуються у певних напрямках операційної діяльності, відносно наявних ризиків.
- Зони для впровадження значних удосконалень у системах управління ризиками та внутрішнього контролю у

five business days prior to the beginning of fieldwork. At this moment, the planning stage of the audit has already begun.

In exceptional cases, the Internal audit may refrain from sending an Audit Announcement, especially in cases of special investigation or when audits are performed at the special request of the AC/SB.

As part of the planning process, an individual audit program must be prepared for each audit. In this program, as a minimum, the following parameters must be defined:

- Object of the audit engagement,
- Grounds for the audit engagement,
- Objectives and areas of the audit engagement,
 - Audit engagement scope including exclusions and/or limitations, if any, together with their reason,
 - Areas/processes to be audited and their inherent risks,
 - Organizational units to be audited,
 - Audited period,
 - Timeframe (start and end dates) of each stage of the audit,
 - Procedures for collecting, analyzing, evaluating, and documenting information about the object of the audit, minimum sample size and types of analytical procedures,
 - Composition of the audit team and person-days allocated to the audit.

When planning an audit engagement, Internal Audit must take the following factors into account:

- Objectives of the area to be audited, as well as instruments used to evaluate its performance.
- Key risks for the respective area, its objectives, resources, business processes and instruments used to keep possible consequences of risks at an acceptable level.
- Adequacy and effectiveness of the risk management and internal control systems that are in place in the respective area in relation to the relevant risk exposure.
- A room for major improvements in the risk management and internal control systems in the respective operational activities.

INTERNAL AUDIT CHARTER

відповідному напрямі операційної діяльності.

Суттєві зміни до програми аудиту мають бути письмово задокументовані та затверджені у встановленому порядку. Зміни до програми аудиту затверджуються у випадку:

- зміни назви об'єкта, цілей та напрямів аудиту, переліку процесів, які будуть підлягати перевірці;
- зміни періоду, що перевіряється;
- зміни команди аудиту;
- суттєвих змін дат планування та проведення аудиторських процедур;
- інших суттєвих змін за рішенням Керівника НВА.

Етапи аудиторського завдання (аудиторської перевірки) наведені нижче:

- Перед початком виконання аудиторського завдання (аудиторської перевірки) Напрямок "Внутрішній аудит" здійснює оцінювання ризиків, притаманних області / напрямку діяльності, що має бути перевірений. Така оцінка відображається у Меморандумі з планування аудиту.
- Визначає цілі та обсяг аудиторської перевірки, а також ресурси, необхідні для виконання аудиторського завдання (перевірки), що передбачені Програмою аудиту.
- Розробляє Список аудиторських процедур з метою забезпечення виконання поставлених цілей аудиторського завдання (перевірки).
- Здійснює аудиторські процедури і забезпечує їхнє документування у робочих документах.

Більш детальна інформація щодо правил та процедур на кожному етапі викладена у методології Внутрішнього аудиту.

4.5 Звітування про результати аудиторської перевірки

4.5.1 Стандарти звітів

Напрямок "Внутрішній аудит" готує звіт у письмовій формі за кожною аудиторською перевіркою після завершення аудиторських процедур на об'єкті перевірки відповідно до затвердженого зразка. Інформація, представлена у розділі "Спостереження та рекомендації аудиту", має бути структурована наступним чином:

- Спостереження: факт, який внутрішній аудитор виявив під час перевірки (те, що існує).

Significant changes to the audit program must be documented and approved in a prescribed manner. Changes to the audit program are approved in case of:

- significant changes in the name of the object, objectives and areas of audit, the list of audited processes;
- changes in the audited period;
- changes in the audit team;
- significant changes in the dates of planning and fieldwork;
- other significant changes by the decision of the Head of the IAD.

The steps of an audit engagement are described below:

- Prior to the execution of the engagement, the Internal Audit Division assesses the risks inherent to the business/operations line to be audited. This assessment is described in the Audit Planning Memorandum.
- Defines the objectives and scope of the audit and estimates the resources required for the audit engagement, which are defined in the Audit Program.
- Develops a List of Audit Procedures to ensure achievement of the engagement objectives.
- Performs fieldwork and documents it in the working papers.

Detailed rules and procedures referring to each step are described in the IA methodology.

4.5 Reporting of audit results

4.5.1 Standards of reports

The Internal Audit Division prepares a written report on each audit after the fieldwork according to an approved template. The information presented in the section "Audit Findings and Recommendations" should be structured as follows:

- Finding: The factual evidence that the internal auditor found in the course of the examination (what does exist).
- Audit Criteria: The standards, benchmarks, or expectations used in making an

INTERNAL AUDIT CHARTER

- Критерії аудиту: стандарти, практики чи очікування, що використовуються під час оцінювання та/або перевірки (те, що має існувати).
- Причина: причина спостереження.
- Оцінка ризику, тип та вплив.
- Рекомендація.
- Запропонований відповідальний за виконання рекомендації.
- Відповідь керівництва.
- План заходів із зазначеним терміном виконання та відповідальними виконавцями.

Залежно від кількості спостережень в межах кожної категорії ризику, Внутрішній аудит визначає загальну оцінку за результатами аудиту. Детальна інформація стосовно оцінки ризиків, аудиторських спостережень, а також визначення загальної оцінки викладена у методології Внутрішнього аудиту.

Загальна оцінка за результатами аудиторської перевірки включає наступну шкалу оцінок:

- **Достатня (Високоєфективна)** – Управління процесом є адекватним, контролі забезпечені на відповідному рівні 1-ою та 2-ою лініями захисту. Структура контролю є адекватною, що дозволяє керівництву досягти своїх бізнес-цілей.
- **Прийнятна (Здебільшого ефективна)** – Деякі контролі потребують подальшого удосконалення для підвищення дієвості, ефективності та результативності областей, що перевіряються. Не виявлено жодних ризиків, які мали б істотний вплив на досягнення бізнес-цілей.
- **Потребує значних покращень (Недостатньо ефективна)** – Своєчасна увага керівництва потрібна для зменшення ризиків, що виникають внаслідок невідповідності в одній або декількох областях, що перевіряються. Без своєчасного зменшення виявлених ризиків досягнення бізнес-цілей буде під загрозою.
- **Незадовільно (Неефективна)** – Потрібна негайна увага керівництва для зменшення ризиків, що виникають внаслідок невідповідності в одній або декількох областях, що перевіряються. Основні недоліки контролю підривають досягнення бізнес-цілей, Банк може зазнати значних фінансових втрат або втрати репутації.

Команда аудиту може застосовувати професійне судження для зниження або підвищення загальної оцінки (якщо наявна інша важлива інформація, яка на неї впливає).

evaluation and/or verification (what should exist).

- Cause: The reason for the finding.
- Risk rating, type and impact.
- Recommendation.
- Proposed Responsible for recommendation implementation.
- Management response.
- Action plan with deadlines and responsible persons.

Based on the number of findings within each risk category, IA assigns the overall evaluation to each performed audit. Details about risk rating, audit findings as well as assigning overall evaluation are described in IA methodology.

Final evaluation of the audit comprises the following rating scale:

- **Sufficient Assurance** (Highly effective) - The governance over the audited process is adequate ensuring proper ownership of controls between the 1st and 2nd line of defense. The control framework is adequate enabling Management to achieve its business objectives.
- **Acceptable** (Mostly effective) - Some of the controls need further enhancement to increase the suitability, efficiency and effectiveness of the following areas related to the audited areas. No risks were identified that would have a material impact on the achievement of business objectives.
- **Needs fundamental improvement** (Insufficiently effective) - Timely management attention is required to mitigate the risks arising from inadequacy in one or more audited areas. Without timely mitigation of the identified risks, the achievement of business objectives will be at risk.
- **Fail** (Ineffective) - Immediate management attention is required to mitigate risks arising from inadequacy in one or more audited areas. Key control deficiencies undermine the achievement of business objectives, the Bank may suffer significant financial or reputation losses.

Based on the professional judgment the audit team may lower or raise the overall evaluation (if there is other material information that affects it).

INTERNAL AUDIT CHARTER

У виключних випадках Внутрішній аудит може залишити перевірку без оцінки, особливо у випадках спеціальних розслідувань або аудиторських перевірок, проведених на спеціальну вимогу АК/НР.

Найважливіші спостереження, висновки та рекомендації аудиторських звітів мають бути чітко та лаконічно зазначені у Резюме для керівництва. Резюме для керівництва повинно містити висновок аудитора, належним чином представлений та обґрунтований для читачів звіту.

4.5.2 Обговорення результатів аудиторської перевірки

Після завершення аудиторських процедур Внутрішній аудит зобов'язаний упродовж прийнятного періоду часу зробити підсумок результатів перевірки у проекті аудиторського звіту (спостереження та рекомендації) і представити його керівнику об'єкту аудиту (підрозділу, який перевірявся) або власнику процесу. Цей проект є основою первинного обговорення з представниками підрозділів або процесів, що були перевірені, і має на меті (i) пояснити та прокоментувати спостереження аудиту; (ii) виявити та усунути непорозуміння та невизначеності. Очікується, що представники об'єкту аудиту надаватимуть свої коментарі до проекту аудиторського звіту впродовж 5 робочих днів після отримання. За необхідності, Внутрішній аудит здійснює перегляд проекту звіту на основі наданих коментарів.

Після отримання коментарів наступним кроком для керівника групи аудиторів, які виконували аудиторське завдання (перевірку), та для керівника, який здійснює контроль за проведенням аудиторської перевірки, є проведення зустрічі з керівниками середньої ланки, які відповідають за процес, що перевірявся (за необхідності). Метою такої зустрічі є обговорення спостережень та рекомендацій для того, щоб надати цим керівникам можливість ознайомитись з результатами аудиторської перевірки та визначити заходи, яких необхідно вжити для усунення виявлених недоліків. Заходи повинні містити чіткі та зрозумілі інструкції, які (i) визначають відповідальних за проведення коригуючих дій, (ii) встановлюють терміни їхньої реалізації. Відповідно до методології Внутрішнього аудиту, такі заходи складають

In exceptional cases, the Internal audit may refrain from evaluating audits, especially in cases of special investigation or when audits are performed at the special request of the AC/SB.

Most important findings, conclusions and recommendations of audit reports should be presented in a clear and concise way in the Executive Summary. The Executive Summary should convey the audit opinion, properly presented and justified for the readers of the report.

4.5.2 Discussion of audit results

Upon completion of audit procedures, within a reasonable timeframe, Internal Audit drafts an audit report summarizing findings and recommendations and submits this draft for consideration to the head of the audited unit or process owner. The draft report serves as a foundation for an initial discussion with representatives of the audited units or processes which aims to (i) explain and discuss audit findings; (ii) address any misunderstandings or ambiguities. Auditees are expected to provide their comments on the draft audit report within 5 working days after receipt. Internal Audit revises the draft report as necessary based on provided comments.

Upon receipt of the comments, the audit engagement Team Leader and Supervisor meet with representatives of the middle management responsible for the audited process, as necessary. The objective of this meeting is to discuss audit findings and recommendations, allow middle management to review and evaluate the audit results, and define corrective measures to address identified deficiencies. Measures to be undertaken must include clear, binding arrangements that (i) define responsibility for ensuring the implementation of remedial actions, (ii) establish a deadline for completion of these actions. These measures are referred to as the Action Plan throughout the IA methodology.

INTERNAL AUDIT CHARTER

План заходів.

Якщо представники об'єкта аудиту (підрозділу, що перевірявся) або власника процесу не нададуть своїх зауважень у встановлений термін, Внутрішній аудит може надіслати нагадування та надати додаткові 5 робочих днів для відповіді. У разі відсутності відповіді протягом цього продовженого терміну, Напрямок "Внутрішній аудит" може випустити аудиторський звіт без плану виправних заходів. У такому випадку підрозділ, що є об'єктом аудиту, або власник процесу відповідальні за подання Плану заходів протягом 30 календарних днів з дати випуску звіту.

Після отримання письмової згоди відповідальних осіб щодо плану виправних заходів, Внутрішній аудит включає узгоджений план до аудиторського звіту та погоджує його з Керівником Напрямку "Внутрішній аудит".

Якщо підрозділ, що перевіряється, не погоджується зі спостереженням або рекомендацією, НВА все одно може випустити аудиторський звіт. У цьому випадку Резюме для керівництва має містити інформацію про таку незгоду, а Комітет з питань аудиту має бути відповідним чином проінформований.

Якщо аудиторське завдання передано на аутсорсинг, план дій може бути розроблений і узгоджений з підрозділом, що перевіряється, після того, як аудиторський звіт буде випущений і представлений АК/НР. У цьому випадку план заходів представляється АК окремо.

Якщо відповідальна особа вирішить не надавати План заходів та прийняти ризик, або прийняти ризик під час подальшого контролю виконання рекомендацій (тобто, не виконувати план заходів, включений до остаточної версії аудиторського звіту), то прийняття ризику має бути узгоджене з відповідальним керівником вищої ланки та оформлене відповідною Службовою запискою (за підписом або Голови Правління, або відповідного Члена Правління) з обґрунтуванням прийняття ризику та інформуванням Напрямку "Внутрішній аудит" та Комітету з питань аудиту про прийняття ризику. Комітет з питань аудиту може звернутись до Наглядової ради у випадку визнання ризику неприйнятним. Наглядова рада, в свою чергу, може ініціювати подальше обговорення з Правлінням. Більш детальна інформація щодо процедури прийняття ризику описана у методології Внутрішнього аудиту.

If the audited unit or process owner fails to provide feedback within the specified timeframe, Internal Audit may send a reminder, allowing additional 5 working days to respond. Should the audited unit or process owner still fail to respond within this extended timeframe, the Internal Audit Division can issue the audit report without an action plan. In such cases, the audited unit or process owner is responsible for submitting the action plan within 30 calendar days of the report issuance date.

Subsequently, having obtained a written consent to the action plan from responsible persons, Internal Audit will incorporate the agreed-upon action plan into the report and obtain validation from the Head of IAD.

If the auditee disagrees with a finding or recommendation, IAD may still issue the audit report. In this case, the Executive Summary must clearly document any such disagreements, and the Audit Committee must be informed accordingly.

In case the audit engagement is outsourced, the action plan may be developed and reconciled with the audited unit after the audit report is issued and presented to the AC/SB. In this case, the action plan is presented to the AC separately.

If the responsible person decides not to provide the action plan and accept the risk, or accepts the risk during the follow-up process (i.e. not implement the action plan included in the final audit report), this risk acceptance should be agreed with the responsible top manager, a respective memo (signed by either the CEO or the respective Management Board member) describing the rationale for risk acceptance must be provided to the Internal Audit Division and the Audit Committee must be informed accordingly. The AC may escalate the matter to the Supervisory Board if the risk is deemed unacceptable. The SB may then request further discussion with the Management Board. The risk acceptance procedure is described in detail in the IA methodology.

Копії аудиторського звіту надсилаються

Copies of the audit report are sent to

INTERNAL AUDIT CHARTER

представникам об'єкта аудиту та/або власнику процесу. Після цього проводиться підсумкова зустріч з основними власниками процесу та представниками вищого керівництва для обговорення звіту. За відсутності нагальної потреби, така зустріч може бути проведена в режимі листування електронною поштою.

Після попереднього погодження проєкту аудиторського звіту всіма особами, відповідальними за впровадження рекомендацій аудиту і, за необхідності, керівниками середньої ланки, відповідальними за перевірену сферу діяльності, фінальна версія звіту надсилається топ-менеджеру, відповідальному за цю сферу діяльності, для остаточного погодження. Очікується, що керівник надасть свої коментарі протягом трьох робочих днів. За відсутності відповіді протягом 3 робочих днів, Напрямок "Внутрішній аудит" може випускати аудиторський звіт.

Фінальний аудиторський звіт випускається після Підсумкової зустрічі (може бути проведена за допомогою корпоративної електронної пошти) у системі "ПриватДок" та/або AudimexEE, а власники процесу разом із відповідними представниками вищого керівництва ознайомлюються зі змістом фінального звіту у системі "ПриватДок" та/або AudimexEE. Після цього Аудиторський звіт надсилається власникам процесу, а Резюме для керівництва надсилається Голові Правління та Членам Правління, відповідальним за перевірені напрямки діяльності. Остаточні звіти надаються Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді, які беруть до уваги всі аудиторські звіти, крім звіту за аудитом сфери протидії відмиванню коштів, який затверджується Наглядовою радою.

Керівник Напрямку "Внутрішній аудит" контролює прогрес завершення аудиторських перевірок та презентує інформацію щодо реалізації річного плану Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді на регулярних нарадах.

4.6 Ескалація

У випадку незгоди щодо змісту спостереження аудиту, його критичності або плану коригуючих заходів, об'єкт аудиту (підрозділ, що перевіряється) готує відповідну заяву, і це питання подається на розгляд Члена Правління для ухвалення рішення щодо виконання рекомендацій, прийняття ризику або незгоди. У

representatives of the area that has been audited and/or the process owner. Afterwards, an Exit meeting is arranged to discuss the report with the main process owners and respective top managers. An Exit meeting may be conducted via email if there is no specific need for a formal meeting.

After preliminary approval of the draft audit report with all persons responsible for implementation of audit recommendations and, if necessary, middle management overseeing the audited area, the final draft is sent to the top manager responsible for the area for final review. The top manager is expected to provide feedback within 3 working days. If no response is received by Internal Audit within 3 working days, the Internal Audit may proceed to issue the audit report.

The final audit report is issued in PrivatDoc and/or AudimexEE after the Exit meeting (which may be conducted via email). Process owners and their respective top managers are acquainted with the final report in PrivatDoc and/or AudimexEE. The report is then sent to the process owners, and an executive summary is sent to the CEO and respective Management Board members in charge of the audited areas. The final reports are submitted to the Audit Committee and the Supervisory Board for review. The Supervisory Board takes note of all audit reports except for the AML audit report, which it approves.

The Head of Internal Audit tracks the progress of audit completion and provides updates on the annual plan implementation to the Audit Committee and the Supervisory Board at the regular meetings.

4.6 Escalation

If the audited unit disagrees with an audit finding, its severity, or the proposed action plan, they must provide a written statement outlining their position. The issue is then escalated to the relevant Management Board member for a decision on implementation, risk acceptance, or disagreement. If the risk is accepted, or

INTERNAL AUDIT CHARTER

випадку прийняття ризику або незгоди слід звернутися до Комітету з питань аудиту, який ухвалює остаточне рішення, що найбільше відповідатиме інтересам установи, з урахуванням обґрунтувань, наданих кожною зі сторін.

Якщо аудит виявить проблемні питання, що мають суттєвий вплив на профіль ризику Банку, виявить шахрайство або потенційні істотні штрафи, вищезазначені питання мають бути негайно доведені до відома Правління та Комітету з питань аудиту.

4.7 Контроль виконання

Усі спостереження аудиту та плани заходів відстежуються в системі керування аудитом AudimexEE (тут і надалі за текстом – AudimexEE) одразу після випуску аудиторського звіту.

Відповідальність за своєчасну реалізацію плану заходів несе виключно Правління Банку. Банк ставить собі за мету виконати План заходів для виправлення зауважень упродовж⁵:

- 3 місяці у випадку рекомендації Критичного ризику,
- 6 місяців у випадку рекомендацій Високого ризику,
- 9 місяців у випадку рекомендацій Середнього ризику, та
- 12 місяців у випадку рекомендацій Низького ризику.

Співробітники, відповідальні за реалізацію плану заходів, своєчасно звітують про стан їх виконання. Напрямок "Внутрішній аудит" здійснює належний моніторинг виконання заходів з метою своєчасного усунення будь-яких недоліків, виявлених під час аудиторських перевірок.

Процедура, що застосовується у подібних випадках, була впроваджена як стандартний порядок дій, її детальний опис наведено у методології Внутрішнього аудиту.

Напрямок "Внутрішній аудит" здійснює моніторинг виконання рекомендацій, серед іншого, засобами автоматичного нагадування, повідомляючи об'єкти аудиту (перевірені

disagreement remains, the matter is referred to the Audit Committee, whose decision will be final, taking into account all submitted justifications and the best interests of the institution.

If the audit reveals issues with a significant impact on the Bank's risk profile, uncovers fraud, or identifies potential for significant fines, the Management Board and the Audit Committee must be immediately informed.

4.7 Follow-up

All audit findings and action plans must be tracked in the Audit Management System AudimexEE (hereinafter - the AudimexEE), once the audit report is issued.

The responsibility for timely implementation of the action plan ultimately lies with the Management Board of the Bank. The Bank should aim at implementing an action plan to remedy a finding within⁵:

- 3 months in case of Critical risk recommendation,
- 6 months in case of High risk recommendation,
- 9 months in case of Medium risk recommendation and
- 12 months in case of Low risk recommendation.

Employees responsible for implementation of the action plan must provide timely status reports. The Internal Audit Division will monitor implementation to ensure deficiencies identified during audits are corrected within the required timeframe.

The procedure to be used in such cases has been established as a mandatory standard procedure and is described in detail in the IA methodology.

Internal Audit Division monitors the implementation of recommendations, among other means, via automatic reminders notifying auditees on the following dates:

- 30 days before the due date of the

⁵ These deadlines may be longer if sound justification is provided by the parties responsible for implementing the action plan

INTERNAL AUDIT CHARTER

підрозділи) у наступні дати:

- За 30 днів до завершення строку виконання рекомендації,
- За 14 днів до завершення строку виконання рекомендації, та
- У дату виконання рекомендації (відповідно до встановленого строку).

Внутрішній аудит повинен запровадити відповідний порядок звітування для забезпечення поінформованості Правління, а також Комітету з питань аудиту та Наглядової ради, щодо поточного стану виконання планів заходів. У випадку, якщо критичні недоліки не було усунуто упродовж відповідного періоду часу, Керівник Напрямку "Внутрішній аудит" зобов'язаний повідомити про це Правління Банку, Комітет з питань аудиту та Наглядову раду.

Напрямок "Внутрішній аудит" закриває рекомендації на основі письмових доказів, що підтверджують усунення виявлених недоліків. Перелік доказів, які мають бути надані Напрямку "Внутрішній аудит" для перевірки статусу реалізації плану заходів, серед іншого, містить наступне:

- посилання на документ у "ПриватДок", яким було затверджено зміни у положенні, якщо план заходів стосується оновлення/реалізації/скасування внутрішнього положення,
- матеріали навчання та список учасників, які пройшли навчання, якщо план заходів передбачає проведення навчання,
- будь-які практичні докази того, що заплановані зміни були впроваджені у продуктове середовище (знімки екрану, вибірки, протоколи тестування, розпорядження про оновлення версій тощо), якщо план заходів стосувався внесення змін в інформаційні системи або в інші технологічні/інфраструктурні компоненти.

Детальний перелік доказів, що дозволяють закрити рекомендації, визначений у методології Напрямку "Внутрішній аудит".

4.8 Квартальна звітність

Напрямок "Внутрішній аудит" готує щонайменше раз на квартал Звіт про діяльність Внутрішнього аудиту та надає його Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді. Щоквартальний звіт має містити інформацію про те стосовно того, як і в

recommendation,

- 14 days before the due date of the recommendation and
- on the due date of the recommendation.

Internal Audit shall establish appropriate reporting arrangements to ensure that the Management Board as well as the Audit Committee and the Supervisory Board are kept informed on an ongoing basis of the implementation status of the action plans. If critical findings are not remedied within an appropriate period of time, the Head of the Internal Audit Division shall inform the Management Board of the Bank, the Audit Committee and the Supervisory Board.

IAD closes recommendations based on written evidence confirming that the identified deficiencies have been addressed. A list of evidence, which must be submitted to IA function in order to verify implementation status of the action plan includes, inter alia, the following:

- A link to the document in PrivatDoc that approved the changes in the regulation if the action plan refers to the update/implementation/cancellation of the internal regulation,
- Training materials and a list of participants who attended the training if the action plan refers to conducting a training,
- Any practical evidence that the targeted changes were implemented in a production environment (screenshots, samples, testing protocols, versioning orders, etc.) if the action plan was related to changes in information systems or other technological/infrastructure elements.

A detailed list of evidence required to close recommendations is defined in the IA methodology.

4.8 Quarterly reporting

The Internal Audit Division prepares at least quarterly an Internal Audit Activity Report (IAAR) and submits it to the Audit Committee and the Supervisory Board. The quarterly report shall contain an account of whether and to what extent

INTERNAL AUDIT CHARTER

якій мірі виконується Річний план діяльності Внутрішнього аудиту.

Звітування має проводитись принаймні чотири рази на рік, особисто або засобами відео- або телефонної конференції. Зміст звіту повинен включати щонайменше наступне:

- Відповідність Напрямку "Внутрішній аудит" Принципам етики та професіоналізму та Стандартам Інституту внутрішніх аудиторів, потенційні конфлікти інтересу, дотримання організаційної незалежності та неупередженого підходу під час проведення аудиторських перевірок.
- Результати аудиторських перевірок Напрямку "Внутрішній аудит" за звітний період.
- Істотні фактичні ризики та питання контролю, у тому числі ризики шахрайства, питання управління та інші аспекти, що вимагають уваги, або були досліджені за ініціативи Наглядової ради або Комітету з питань аудиту.
- Зміни в методології Напрямку "Внутрішній аудит".
- Спостереження, за якими Внутрішній аудит та Керівництво не узгодили план заходів (наявна незгода), та ті, за якими Правлінням було прийнято ризик.
- Контроль за виконанням рекомендацій аудиту – статус реалізації усіх погоджених заходів.
- План Напрямку "Внутрішній аудит" та результати діяльності щодо виконання цього плану.
- Виконання завдань з покращення за результатами внутрішнього та зовнішнього оцінювань.
- Результати квартальної перевірки якості.
- Істотні зміни та інформацію щодо ресурсів.
- Навчання внутрішніх аудиторів.
- Інші важливі питання, що стосуються діяльності Напрямку "Внутрішній аудит", та які мають бути доведені до уваги Комітету з питань аудиту та Наглядової ради.

4.9 Річна звітність

Напрямок "Внутрішній аудит" готує річний звіт для подання Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді. Цей звіт має містити наступне:

- Мету, повноваження та відповідальність Напрямку "Внутрішній аудит".

the annual audit plan has been adhered to.

Reporting shall take place at least four times per year, in person or by video/phone conference. The content of the report should include at least the following:

- The Internal Audit Division's conformance with The IIA's Standards and Ethics and Professionalism principles, potential conflicts of interest, its organizational independence and carrying out audits in an unbiased manner.
- Results of audit engagements of the Internal Audit Division for the reporting period.
- Significant risk exposures and control issues, including fraud risks, governance issues, and other matters requiring the attention of, or requested by, the Supervisory Board or the Audit Committee.
- Changes in the IAD methodology.
- Findings, where the Internal Audit and Management have not agreed on an action plan and those for which the Management Board accepted the risk.
- Follow-up – status of implementation of all agreed actions.
- The Internal Audit Division's plan and performance relative to its plan.
- Results of quarterly quality review.
- Implementing improvement tasks based on the results of internal and external evaluations.
- Significant changes and information related to resources.
- Training in which the internal auditors participated.
- Other important issues related to the IAD's activity that should be brought to the Audit Committee's and Supervisory Board's attention.

4.9 Annual reporting

The Internal Audit Division prepares an annual report to be submitted to the Audit Committee and the Supervisory Board. The report should contain:

- The Internal Audit Division's purpose,

INTERNAL AUDIT CHARTER

- Відповідність Напрямку "Внутрішній аудит" Принципам етики та професіоналізму та Стандартам Інституту внутрішніх аудиторів, потенційні конфлікти інтересу, дотримання організаційної незалежності та неупередженого підходу під час проведення аудиторських перевірок.
- Результати аудиторських перевірок Напрямку "Внутрішній аудит" за звітний період.
- Істотні фактичні ризики та питання контролю, у тому числі ризики шахрайства, питання управління та інші аспекти, що вимагають уваги, або були досліджені за ініціативи Наглядової ради чи Комітету з питань аудиту.
- Спостереження, за якими Внутрішній аудит та Керівництво не узгодило план заходів (наявна незгода), та ті, за якими Правлінням було прийнято ризик.
- Контроль за виконанням рекомендацій аудиту – статус реалізації усіх погоджених заходів.
- План Напрямку "Внутрішній аудит" та результати діяльності щодо виконання цього плану.
- Впровадження Програми забезпечення та підвищення якості.
- Оцінка системи внутрішнього контролю за звітний період.
- Істотні зміни та інформацію щодо ресурсів.
- Навчання внутрішніх аудиторів.
- Бюджет НВА.
- Інші важливі питання, що стосуються сфери діяльності Напрямку "Внутрішній аудит", та які мають бути доведені до уваги Комітету з питань аудиту та Наглядової ради.

5. Аутсорсинг

Банк має право передавати на аутсорсинг окремі завдання внутрішнього аудиту з урахуванням вимог та обмежень, визначених Постановою НБУ №311⁶.

Визначення завдань, що можуть передаватись на аутсорсинг, здійснюється під час ризик-орієнтованого планування, а також протягом року у випадку погодження Комітетом з питань аудиту. На вибір впливає критичність та складність завдання, необхідності залучення

authority, and responsibility.

- The Internal Audit Division's conformance with the IIA's Standards and Ethics and Professionalism principles, potential conflicts of interest, its organizational independence and carrying out audits in an unbiased manner.
- Results of audit engagements of the Internal Audit Division for the reporting period.
- Significant risk exposures and control issues, including fraud risks, governance issues, and other matters requiring the attention of, or requested by the Supervisory Board or the Audit Committee.
- Findings, where the Internal Audit and Management have not agreed on an action plan and those for which the Management Board accepted the risk.
- Follow-up – status of the implementation of all agreed actions.
- The Internal Audit Division's plan and performance relative to its plan.
- Implementation of the Quality Assurance and Improvement Program.
- Assessment of the internal control system for the reporting period.
- Significant changes and information related to resources.
- Training in which the internal auditors participated.
- The Internal Audit Division's budget.
- Other important issues related to the IAD's activity that should be brought to the Audit Committee's and Supervisory Board's attention.

5. Outsourcing

The Bank has the right to outsource certain internal audit engagements, taking into account the requirements and limitations defined by NBU Resolution #311⁶.

The tasks that can be outsourced are determined at the stage of risk-based planning, as well as during the year if approved by the Audit Committee. The selection is influenced by criticality and complexity of the task, the need to involve highly specialized expertise, as well as potential risks and benefits associated with the

⁶ Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах”, затвердженим Постановою Національного банку України №311 від 10.05.2016/ Regulation On Organization of Internal Audit in Banks of Ukraine and Banking Groups approved by NBU Board Resolution No. 311 dated 10 May 2016

INTERNAL AUDIT CHARTER

високоспеціалізованої експертизи, а також потенційних ризиків та переваг, пов'язаних із зовнішнім виконавцем, включаючи конфіденційність інформації та конфлікт інтересів.

НВА здійснює закупівлю аутсорсингових послуг на основі затвердженого бюджету.

Процес закупівлі розпочинається з того, що Комітет з питань аудиту ініціює залучення зовнішньої компанії для проведення певного внутрішнього аудиту та затверджує наступне:

- Перелік компаній, до яких НВА звертатиметься для отримання цінових пропозицій⁷,
- Процедуру та критерії відбору (Додаток 5 та 6),
- Технічне завдання (ТЗ), яке включає обсяг послуг, що мають бути надані, кінцевий термін подання пропозицій щодо залучення на умовах аутсорсингу, період аудиту, очікувані часові рамки виконання завдання, деталі результату роботи та вимоги до постачальника послуг (останнє не є обов'язковим).

Після отримання схвалення від Комітету з питань аудиту, НВА надсилає ТЗ усім компаніям із зазначеного вище списку та встановлює для всіх учасників запиту цінових пропозицій однаковий кінцевий термін для подання пропозицій.

Після отримання відповідей від компаній, НВА проводить зустрічі з їхніми представниками та оцінює надіслані електронною поштою пропозиції відповідно до процедури та критеріїв відбору. НВА представляє результати оцінки Комітету з питань аудиту і пропонує укласти договір із переможцем.

Після того як Комітет з питань аудиту або Наглядова рада схвалюють підписання договору з переможцем, НВА дотримується внутрішніх процедур Банку щодо підписання договору та розпочинає реалізацію аутсорсингового проєкту.

Договір аутсорсингу щонайменше має містити умови щодо:

- предмету договору та переліку завдань та процесів, які передаються на аутсорсинг;
- строку дії договору та терміни виконання завдань та процесів, переданих на аутсорсинг;
- умов та порядку розірвання банком договору в односторонньому порядку;

external provider, including confidentiality of information and conflict of interest.

IAD procures the outsourced services based on the approved budget.

The procurement process begins with AC initiating engagement of an external company to perform a certain internal audit and approving the following:

- List of companies which IAD will approach for price quotation⁷,
- Selection criteria procedure (Appendix 5 and 6),
- Terms of reference (ToR), which includes the scope of the services to be provided, deadline of providing the proposals for an outsourced engagement, audited period, expected time frame of the engagement, details of deliverable, and requirements to the service provider (the latter is not obligatory).

After obtaining AC approval IAD sends the ToR to all the companies on the aforementioned list and gives the same deadline to all participants of the price quotation to deliver their proposals.

After receiving the responses from the companies, IAD holds meetings with their representatives and assesses their proposals submitted via e-mail in accordance with the selection criteria procedure. IAD presents the results of the assessment to AC and proposes to form a contract with the winner.

After AC/SB approves signing the contract with the winner, IAD follows Bank's internal procedures for signing the contract and begins the outsourced project.

An outsourcing agreement must, at a minimum, include provisions regarding:

- the subject matter of the agreement and a list of tasks and processes being outsourced;
- the term of the agreement and the deadlines for completing the outsourced tasks and processes;
- the conditions and procedure for unilateral termination of the agreement by the bank;
- the outsourcer's assurance of confidentiality and information protection;
- actions to be taken in the event of extraordinary circumstances;
- ensuring access to information, equipment, and systems used by the outsourcer to perform the outsourced tasks and processes, for the purpose of conducting an audit to verify fulfilment of the obligations set forth in the outsourcing agreement;
- non-disclosure of information (NDA).

⁷ Закупівля послуг для внутрішнього аудиту є винятком із Політики закупівель Банку. / Procurement of services for Internal Audit is an exception from the Bank's Procurement Policy.

INTERNAL AUDIT CHARTER

- забезпечення аутсорсером конфіденційності та захисту інформації;
- дій у разі настання надзвичайних обставин;
- забезпечення доступу до інформації, обладнання, систем, що використовуються аутсорсером для виконання завдань та процесів, переданих на аутсорсинг, з метою перевірки виконання зобов'язань, визначених у договорі аутсорсингу;
- нерозголошення інформації (NDA).

Напрямок “Внутрішній аудит” здійснює періодичний контроль за виконанням завдання, яке передано на аутсорсинг, у тому числі мають бути встановлені ефективні канали комунікації та механізмів звітування, що забезпечують своєчасне та повне інформування керівника Напрямку «Внутрішній Аудит» та Комітету з аудиту Наглядової ради про результати аудиту, виявлені ризики та суттєві недоліки.

Банк несе відповідальність за ризики, пов'язані з передаванням окремих завдань та процесів внутрішнього аудиту на аутсорсинг та виконанням аутсорсером таких завдань та процесів.

Аутсорсер несе відповідальність за надання недостовірної, неповної або оманливої інформації під час виконання завдань внутрішнього аудиту.

6. Організаційна структура

Організаційна структура НВА визначається Наглядовою радою Банку за поданням керівника НВА з огляду на розмір Банку (обсягу активів, кількості структурних підрозділів Банку, рівень програмного забезпечення, яке підтримує діяльність Банку, у тому числі операційний день Банку тощо), види його діяльності, рівень ризиків, на які може наражатися Банк у процесі своєї діяльності. Зміни до структури НВА вносяться за пропозицією керівника НВА відповідно до змін в діяльності Банку, які можуть потребувати коригування цілей, завдань та функцій НВА. Зміни до організаційної структури затверджуються Наглядовою радою.

Умови оплати праці керівника та працівників НВА затверджуються Наглядовою радою Банку відповідно до політики банку та внутрішніх положень щодо оплати праці та мають формуватися таким чином, щоб не створювати конфлікту інтересів, не ставити під загрозу незалежність та об'єктивність діяльності НВА, а

The Internal Audit Division monitors the performance of the task that has been outsourced, which includes effective communication channels and reporting mechanisms that should be set up to ensure timely and complete notification of the Head of Internal Audit Division and the Audit Committee of the Supervisory Board about audit results, identified risks and significant deficiencies.

The bank is responsible for the risks associated with outsourcing of separate internal audit tasks and processes and for the performance of such tasks and processes by the outsourcer.

The outsourcer bears responsibility for provision of inaccurate, incomplete, or misleading information when performing internal audit engagements.

6 Organizational structure

The organizational structure of IAD is determined by the Supervisory Board upon the proposal of the Head of IAD, taking into account the size of the Bank (assets, number of structural units of the Bank, level of software that supports the Bank, including the Bank's operational day, etc.), its types of activity, level of risks to which the Bank may be exposed in the course of its activity. Changes to the structure of IAD are proposed by the Head of IAD, based on changes in the Bank's activities, which may require adjustment of the goals, objectives and functions of IAD. Changes to the organizational structure are approved by the Supervisory Board.

Terms of remuneration of the Head and employees of the IAD are approved by the Bank's Supervisory Board according to the Bank's policy and internal regulations on remuneration and should be formed in such a way as not to create a conflict of interest, jeopardize the independence and objectivity of

INTERNAL AUDIT CHARTER

також сприяти комплектуванню НВА професійно придатними та кваліфікованими працівниками.

З метою забезпечення незалежності НВА, всі його співробітники є підзвітними Керівнику НВА (через його заступників та керівників департаментів та управлінь), який, у свою чергу, є безпосередньо підзвітним Наглядовій раді.

НВА є підзвітним Наглядовій раді Банку. НВА очолюється Керівником НВА, який призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради. НВА складається з наступних департаментів та управлінь:

- Департамент аудиту корпоративних функцій;
- Департамент аудиту ризиків та капіталу;
- Департамент аудиту бізнес процесів та регіональної мережі включаючи:
 - Управління безперервного аудиту
- Управління аудиту інформаційних систем
- Управління методології, контролю якості та звітності.

Організаційна структура НВА представлена у Додатку 1 «Організаційна структура Напряму "Внутрішній аудит"».

Склад та кількість співробітників НВА визначається відповідно до завдань та функцій Напряму, його організаційна структура затверджується Наглядовою радою, а штатний розпис – Наглядовою радою та наказом Голови правління Банку.

Службові обов'язки та відповідальність співробітників НВА визначені у посадових інструкціях співробітників НВА, які розроблені та затверджені відповідно до Постанови НБУ №311 та Методичних рекомендацій з розробки посадових інструкцій для співробітників.

7. Прикінцеві положення

Це Положення розробляється керівником НВА (або його заступником, або іншими уповноваженими працівниками за дорученням керівника). Проект Положення подається на розгляд Комітету з питань аудиту із подальшим поданням Наглядовій раді Банку. Це Положення затверджується Наглядовою радою Банку. Проект Положення про Напрямок "Внутрішній аудит" підлягає погодженню з:

- Керівником Департаменту з організаційного

the IAD, as well as to assist in staffing IAD with professionally competent and qualified employees.

In order to ensure the independence of IAD, all its employees report to the Head of IAD (via his/her deputies and heads of departments and sub-departments), who, in turn, reports directly to the Supervisory Board.

IAD reports to the Supervisory Board of the Bank. IAD is headed by the Head of IAD, who is appointed and dismissed by the decision of the Supervisory Board. IAD consists of the following departments and sub-departments:

- Corporate Functions Audit Department;
- Risk and Capital Audit Department;
- Business Processes and Regional Network Audit Department including:
 - Continuous Auditing Sub-department
- Information Systems Audit Sub-department;
- Methodology, Quality Assurance and Reporting Sub-department.

Organizational Structure of the IAD is presented in Appendix 1 “Organizational structure of Internal Audit Division.”

Composition and number of employees of IAD are determined according to the tasks and functions of the division, its organizational structure is approved by the Supervisory Board and the established staff list is approved by the Supervisory Board and by the order of the Chairperson of the Management Board.

Duties and responsibilities of IAD employees are prescribed in the job descriptions of IAD employees, which are developed and approved according to NBU Regulation №311 and Guidelines for the development of job descriptions for employees.

7. Final provisions

This Charter is drafted by the Head of IAD (or deputy or other authorized employee on behalf of the Head). Draft Charter is submitted to the Audit Committee of the Bank for consideration with further submission to the Supervisory Board of the Bank. This Charter is approved by the Bank's Supervisory Board. Draft Charter is subject to approval by:

- The Head of Department for Organizational Development and Personnel Management of HO.

INTERNAL AUDIT CHARTER

розвитку та кадрового діловодства ГО;

- Відповідальними співробітниками Напряму “Compliance”.

Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Наглядовою радою Банку. Внесення змін та доповнень до цього Положення здійснюється у випадку зміни цілей та завдань Напряму, у випадку зміни назви Напряму та з ініціативи вищого керівництва та керівника НВА. Зміни до цього Положення розробляються Керівником НВА, його заступниками, або іншими уповноваженими працівниками за дорученням Керівника Напряму, погоджуються згідно з вимогами цього розділу. З дати набуття чинності цим Положенням, попередня редакція документу втрачає чинність. Це Положення та методологія Внутрішнього аудиту підлягають перегляду на щорічній основі.

У випадку невідповідності будь-якої з частин цього Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або чинній редакції Статуту банку, у тому числі у зв'язку з прийняттям нового законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення залишається чинним лише у тій частині, що не суперечить чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або чинній редакції Статуту банку.

Після внесення змін до Положення, його текст має бути оприлюднений на вебсайті Банку протягом 10 робочих днів з дати затвердження нової редакції.

8. Інформаційний лист

Дані про затвердження попередніх редакцій:

1. Положення про Напрямок “Внутрішній аудит”, рішення Наглядової ради №12/25 від 06.03.2025
2. Положення про Напрямок “Внутрішній аудит”, рішення Наглядової ради, протокол № 10/23 від 19.05.2023;
3. Положення про Напрямок “Внутрішній аудит”, рішення Наглядової ради, протокол № 75/22 від 23.12.2022;
4. Положення про Напрямок “Внутрішній аудит”, рішення Наглядової ради, протокол № 35/22 від 04.08.2022;
5. Положення про Напрямок “Внутрішній

- Responsible employees of the Compliance Division.

This Charter comes into force from the day of its approval by the Supervisory Board of the Bank. The Charter is updated in case of changes in the objectives and tasks of the Division, in case of change in the name of the Division and at the initiative of top management and the Head of IAD. Changes to this Charter are drafted by the Head of IAD, his/her deputies or other authorized employees on behalf of the Head and approved according to this section's requirements. As soon as the new version of this Charter is enforced, the previous version becomes null and void. This Charter and Internal Audit methodology must be reviewed annually.

In case of non-compliance of any part of this Charter with the legislation of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine or the current version of the Bank's Charter, including in connection with the adoption of new legislation of Ukraine or regulations of the National Bank of Ukraine, this Charter will act only in the part that does not contradict the current legislation of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine or the current version of the Bank's Charter.

After making changes to the Charter, its text must be published on the Bank's website within 10 working days from the date of approval of the new version.

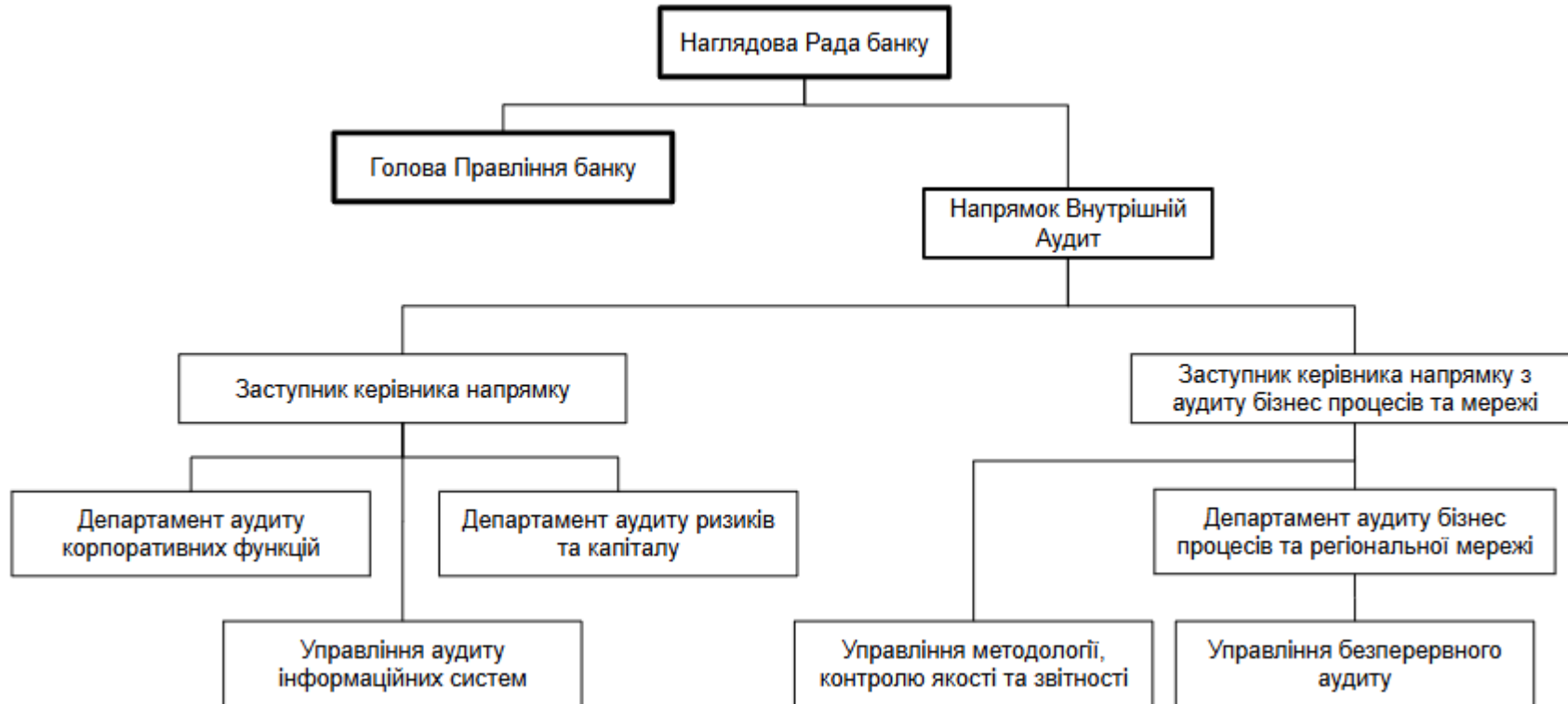
8. Information letter

Details of previously approved versions:

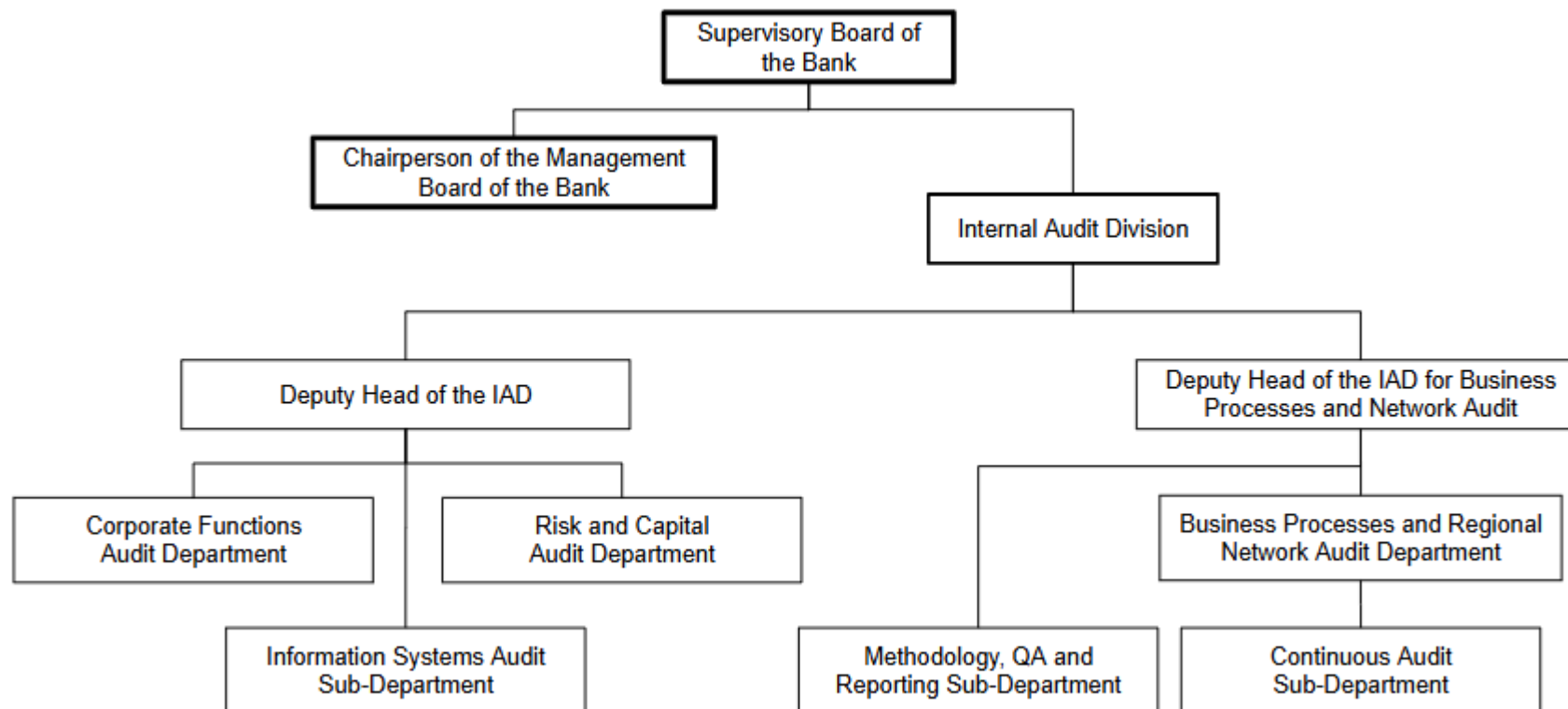
1. Internal Audit Charter, Supervisory Board decision minutes №12/25 від 06.03.2025
2. Internal Audit Charter, Supervisory Board decision minutes № 10/23 dd. 19.05.2023;
3. Internal Audit Charter, Supervisory Board decision minutes № 75/22 dd. 23.12.2022;
4. Internal Audit Charter, Supervisory Board decision minutes № 35/22 dd. 04.08.2022;
5. Internal Audit Charter, Supervisory Board decision minutes № 37/21 dd. 08.07.2021;
6. Internal Audit Charter, Supervisory Board decision, order № E.15.0.0.0/4-312 dd.

аудит”, рішення Наглядової ради, протокол № 06.11.2020.
37/21 від 08.07.2021;
6. Положення про Напрямок “Внутрішній
аудит”, рішення Наглядової ради, наказ №
Е.15.0.0.0/4-312 від 06.11.2020.

Додаток 1. Організаційна структура Напрямку "Внутрішній аудит"



Appendix 1. Organizational structure of Internal Audit Division



Додаток 2. Функції, які виконує Напрямок "Внутрішній аудит"

Напрямок "Внутрішній аудит" (включаючи всі його департаменти та управління) здійснює наступні функції:

1. оцінює ефективність організації корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу);
2. перевіряє та оцінює ефективність 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);
3. перевіряє дотримання банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ відповідно до вимог Положення № 65 та Положення № 107;
4. перевіряє ефективність процесів управління банком, включаючи процеси оцінки розрахунку пруденційних нормативів та контролю за їх дотриманням, оцінки достатності внутрішнього капіталу та оцінки достатності внутрішньої ліквідності;
5. здійснює оцінку 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;
6. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності, включаючи достовірність

Appendix 2. Functions performed by the Internal Audit Division

The Internal Audit Division (including all its departments and sub-departments) performs the following functions:

1. assesses effectiveness of the organization of corporate governance, internal control system, risk management system and their compliance with the bank's size, complexity, volumes, types, nature of operations carried out by the bank, organizational structure and risk profile of the bank, taking into account the specifics of the bank's activities as systemically important (if such status is assigned);
2. audits and evaluates the processes that ensure the Bank's activities, including those that carry potential risk and are performed by engaging legal entities and individuals on a contractual basis (outsourcing);
3. verifies the bank's compliance with the requirements of the legislation of Ukraine in the area of AML/CFT as per the requirements of Regulation #65 and Regulation #107;
4. verifies effectiveness of the bank's management processes, including processes of assessment of the calculation of prudential ratios and monitoring of their observance, assessment of adequacy of internal capital and internal liquidity;
5. assesses the bank's plans for maintaining capital and liquidity adequacy, restoring the bank's operations, financing of the bank in crisis situations, ensuring the bank's business continuity in terms of its effectiveness, realism and compliance with the requirements of the regulatory and legal acts of the National Bank of Ukraine;
6. verifies correctness and reliability of accounting and financial reporting, including reliability of management reporting, correctness of the bank's statistical reporting
7. audits financial and economic activities of the bank;
8. makes an independent assessment of the internal control system

INTERNAL AUDIT CHARTER

- управлінської звітності, правильність складання статистичної звітності банку;
7. перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;
 8. здійснює незалежну оцінку впровадженої банком системи внутрішнього контролю принаймні щодо своєчасності:
 - виявлення та аналізу фактів порушень керівниками та іншими працівниками банку вимог законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішньобанківських документів та договірних зобов'язань, а також заходів, ужитих з метою недопущення виникнення таких порушень;
 - усунення недоліків та/або порушень, виявлених Національним банком та/або іншими державними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд / контроль за діяльністю банку та/або підрозділом внутрішнього аудиту;
 9. здійснює незалежну оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційно-комунікаційними технологіями (системами) та процесів управління в банку щодо забезпечення релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних;
 10. здійснює оцінку процесів / процедур / методик, що застосовуються підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), комітетами ради банку (у разі їх створення), своєчасності та якості звітів щодо ризиків, що надаються раді та правлінню банку;
 11. виявляє та перевіряє випадки перевищення посадовими особами банку своїх повноважень;
 12. за відсутності загрози незалежності надає консультації раді банку / комітету з питань аудиту (аудиторському комітету) (у разі його створення), правлінню банку та структурним підрозділам банку;
 13. складає звіти про результати виконання завдання внутрішнього аудиту та надає їх керівникам функціональних напрямів діяльності банку / структурних підрозділів банку для вжиття своєчасних і належних заходів для виконання рекомендацій за результатами виконання завдання внутрішнього аудиту;
- implemented by the bank, at least in terms of timely:
- identification and analysis of facts of violations by managers and other employees of the bank of the requirements of the legislation of Ukraine, standards of professional activity, internal bank documents and contractual obligations, as well as measures taken to prevent occurrence of such violations;
 - elimination of shortcomings and/or violations identified by the National Bank and/or other state bodies that, within their competence, exercise supervision/control over the activities of the bank and/or the internal audit unit
9. makes an independent assessment of reliability, effectiveness and integrity of the management of information and communication technologies (systems) and management processes in the bank in terms of ensuring relevance, accuracy, completeness, availability, confidentiality and comprehensiveness of data;
 10. makes assessment of the processes / procedures / methodologies used by the risk management unit and compliance unit, the committees of the bank's Supervisory Board (if established), timeliness and quality of risk reports provided to the Supervisory Board and Management Board of the bank
 11. identifies and verifies cases of exceeding of powers by the bank officials;
 12. in the absence of a threat to independence, provides advice to the bank's Supervisory Board / Audit Committee (if established), the Management Board and structural units of the bank.
 13. draws up reports based on the results of an internal audit engagement and provides them to the heads of the functional areas of activity / structural units of the bank for timely and appropriate measures to be taken to implement recommendations based on the results of the internal audit engagement;
 14. reports to the bank's Supervisory Board / Audit Committee (if established) and informs the Management Board of the bank about the results of internal audit engagement in the structural units of the bank

INTERNAL AUDIT CHARTER

14. звітує раді банку / комітету з питань аудиту (аудиторському комітету) (у разі його створення) та інформує правління банку про результати виконання завдання внутрішнього аудиту в структурних підрозділах банку;
15. здійснює моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами виконання завдань внутрішнього аудиту, та контролює повноту впровадження таких рекомендацій;
16. Інші функції, передбачені законодавством України.

15. monitors implementation of recommendations provided based on the results of internal audit engagements and controls completeness of implementation of such recommendations;
16. Other functions provided for by the legislation of Ukraine

These functions are distributed among the Departments and Sub-departments of IAD in the manner described below:

Ці функції розподілені між Департаментами та Управліннями НВА наступним чином:

Департаменти та Управління НВА	Функції	IAD Departments and Sub-departments	Functions
Департамент аудиту корпоративних функцій	<ul style="list-style-type: none"> ● Виконання планових аудиторських перевірок процесів Головного Офісу: <ul style="list-style-type: none"> ○ Виявлення ризиків в процесі, що є об'єктом перевірки, та надання рекомендацій, спрямованих на їх мінімізацію стосовно системи внутрішнього контролю (у тому числі управлінських та вбудованих контролів), управління ризиками⁸ та корпоративного управління⁸. ○ Перевірка відповідності процесів, що перевіряються, вимогам чинного законодавства, політик, норм та процедур. ○ Взаємодія з власниками процесу упродовж аудиторської перевірки. ○ Підготовка аудиторського звіту, що включає результати перевірки, рекомендації та план коригуючих заходів з 	Corporate Functions Audit Department	<ul style="list-style-type: none"> ● Perform planned audits of the Head Office processes. <ul style="list-style-type: none"> ○ Identify risks within the audited process and provide recommendations for their mitigation referring to the internal control system (including managerial and built-in controls), risk management⁸ and corporate governance⁸. ○ Verify compliance of audited processes with the requirements of current legislation, policies, rules and procedures. ○ Communicate with process owners throughout the audit. ○ Prepare an audit report including audit results, recommendations and action plans to remedy identified shortcomings and submit them for consideration to process owners (heads of the audited units), the

⁸ Якщо це стосується процесу / регіонального підрозділу, що перевіряється / If relevant for the audited process/regional unit

INTERNAL AUDIT CHARTER

Департаменти та Управління НВА	Функції	IAD Departments and Sub-departments	Functions
	<p>метою усунення виявлених недоліків, та їх надання на розгляд власникам процесу (керівникам тих підрозділів, що охоплювались аудиторською перевіркою), Правлінню Банку та Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту).</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Інформування Правління, Комітету з питань аудиту та Наглядової ради Банку про результати перевірки. ● Проведення спеціальних аудиторських перевірок на основі встановлених фактів, подій, результатів аналізу або поточних змін, що вимагають негайних заходів для виявлення та визначення будь-якої шкоди, збитку або мінімізації ризику. ● Надання консультаційних послуг, направлених на вдосконалення процесів та операцій Банку. ● Подальший контроль виконання планів коригуючих заходів згідно з рекомендаціями аудиту. 		<p>Bank's Management Board and the Supervisory Board (Audit Committee).</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Inform the Management Board, Audit Committee and Supervisory Board of the Bank about the results of the audit. ● Perform ad hoc audits based on established facts, events, results of analysis or current changes that require immediate action to identify and determine any damage, loss or mitigation of risk. ● Provide advisory services aimed at improving the Bank's processes and operations. ● Follow up on action plans resulting from audit recommendations.
Департамент аудиту ризиків та капіталу	<ul style="list-style-type: none"> ● Виконання планових аудиторських перевірок процесів Головного Офісу: <ul style="list-style-type: none"> ○ Виявлення ризиків в процесі, що є об'єктом перевірки, та надання рекомендацій, спрямованих на їх мінімізацію стосовно системи внутрішнього контролю (у тому числі управлінських та вбудованих контролів), 	Risk and Capital Audit Department	<ul style="list-style-type: none"> ● Perform planned audits of the Head Office processes. <ul style="list-style-type: none"> ○ Identify risks within the audited process and provide recommendations for their mitigation referring to the internal control system (including managerial and built-in controls), risk management ⁹ and corporate governance ⁹. ○ Verify compliance of audited processes

Департаменти та Управління НВА	Функції	IAD Departments and Sub-departments	Functions
	<p>управління ризиками⁹ та корпоративного управління⁹.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Перевірка відповідності процесів, що перевіряються, вимогам чинного законодавства, політик, норм та процедур. ○ Взаємодія з власниками процесу упродовж аудиторської перевірки. ○ Підготовка аудиторського звіту, що включає результати перевірки, рекомендації та план коригуючих заходів з метою усунення виявлених недоліків, та їх надання на розгляд власникам процесу (керівникам тих підрозділів, що охоплювались аудиторською перевіркою), Правлінню Банку та Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту). ● Інформування Правління, Комітету з питань аудиту та Наглядової ради Банку про результати перевірки. ● Проведення спеціальних аудиторських перевірок на основі встановлених фактів, подій, результатів аналізу або поточних змін, що вимагають негайних заходів для виявлення та визначення будь-якої шкоди, збитку або мінімізації ризику. ● Надання консультаційних послуг, направлених на вдосконалення процесів та операцій Банку. 		<p>with the requirements of current legislation, policies, rules and procedures.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Communicate with process owners throughout the audit. ○ Prepare an audit report including audit results, recommendations and action plans to remedy identified shortcomings and submit them for consideration to process owners (heads of the audited units), the Bank's Management Board and the Supervisory Board (Audit Committee). ● Inform the Management Board, Audit Committee and Supervisory Board of the Bank about the results of the audit. ● Perform ad hoc audits based on established facts, events, results of analysis or current changes that require immediate action to identify and determine any damage, loss or mitigation of risk. ● Provide advisory services aimed at improving the Bank's processes and operations. ● Follow up on action plans resulting from audit recommendations.

⁹ Якщо це стосується процесу / регіонального підрозділу, що перевіряється/ If relevant for the audited process/regional unit

INTERNAL AUDIT CHARTER

Департаменти та Управління НВА	Функції	IAD Departments and Sub-departments	Functions
	<ul style="list-style-type: none"> Подальший контроль виконання планів коригуючих заходів згідно з рекомендаціями аудиту. 		
<p>Департамент аудиту бізнес процесів та регіональної мережі (включаючи - Управління безперервного аудиту)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Проведення аудиторських перевірок бізнес процесів та регіональної мережі з метою виявлення та своєчасного усунення порушень у діяльності Банку, а також перевірки системи внутрішнього контролю для перевірки їх ефективності: <ul style="list-style-type: none"> Виявлення ризиків у бізнес процесах та регіональній мережі Банку та надання рекомендацій з метою їх мінімізації стосовно систем внутрішнього контролю (включно з управлінням та наявними контролюями), управління ризиками¹⁰ та корпоративного управління¹⁰ Перевірка дотримання вимог чинного законодавства, політик норм та процедур у процесах та/або регіональній мережі, що є об'єктом аудиторської перевірки. Взаємодія із власниками процесів упродовж аудиторської перевірки. Підготовка аудиторського звіту, що включає результати перевірки, рекомендації та план коригуючих заходів з метою усунення виявлених недоліків, та їх надання на розгляд власникам процесу (керівникам тих підрозділів, що були охоплені аудиторською перевіркою), Правлінню Банку 	<p>Business Processes and Regional Network Audit Department (including Continuous Auditing Sub-Department)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Perform audits of the Bank's business processes and regional network to identify and timely eliminate violations in Banking operations, as well as perform audits of internal control system to assess their effectiveness: <ul style="list-style-type: none"> Identify risks in the business processes and regional network of the Bank and provide recommendations for their reduction referring to internal control systems (including management and built-in controls), risk management¹⁰ and corporate governance⁷. Verify compliance of audited processes and/or regional network with the requirements of current legislation, policies, rules and procedures. Communicate with process owners throughout the audit. Prepare an audit report including the audit results, recommendations, and action plans to remedy identified shortcomings and submitting them for consideration to process owners (heads of the audited units), the Bank's Management Board and the Supervisory Board (Audit Committee). Inform the Management Board, Audit

¹⁰ Якщо це стосується процесу / регіонального підрозділу, що перевіряється/ If relevant for the audited process/regional unit

Департаменти та Управління НВА	Функції	IAD Departments and Sub-departments	Functions
	<p>та Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Інформування Правління, Комітету з питань аудиту та Наглядової ради Банку про результати перевірки. • Проведення спеціальних аудиторських перевірок на основі встановлених фактів, подій, результатів аналізу або поточних змін, що вимагають негайних заходів для виявлення та визначення будь-якої шкоди, збитку або мінімізації ризику. • Надання консультаційних послуг, спрямованих на вдосконалення процесів та операцій Банку. • Подальший контроль виконання планів коригуючих заходів згідно з рекомендаціями аудиту. <p>Управління безперервного аудиту, що входить у Департамент аудиту бізнес процесів та регіональних підрозділів крім вищезазначених функцій також здійснює наступні функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Інформаційно-аналітична підтримка аудитів, в т.ч.: збір та консолідація даних, створення дашбордів для відображення результатів перевірок у зрозумілому для менеджменту вигляді. • Робота з базами даних та SQL, в т.ч.: створення SQL-запитів для цілей аудитів; переведення разових запитів у формат регулярних звітів для моніторингу ризиків. • Автоматизація та вдосконалення процесів аудиту: розробка алгоритмів для 		<p>Committee and Supervisory Board of the Bank about the results of the audit.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Perform ad hoc audits based on established facts, events, results of analysis or current changes that require immediate action to identify and determine any damage, loss or mitigation of risk. • Provide advisory services aimed at improving the Bank's processes and operations. • Follow-up of action plans resulting from audit recommendations. <p>The Continuous Audit Sub-Department, which is part of the Business Processes and Regional Network Audit Department, in addition to the above functions, also performs the following functions:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Information and analytical support for audits: data collection and consolidation, dashboard development to visualize audit findings in a clear, management-ready format. • Database management and SQL: development of: SQL queries tailored for specific audit objectives, converting one-time queries into regular reports for continuous risk monitoring. • Audit process automation and improvement: development of algorithms for continuous auditing, enabling detection of violations, development of requirements for

INTERNAL AUDIT CHARTER

Департаменти та Управління НВА	Функції	IAD Departments and Sub-departments	Functions
	безперервного аудиту, що дозволяє виявляти порушення, розробка вимог до ІТ щодо вдосконалення аудиторського ПЗ або автоматизації контрольних точок, робота з AI та ML-рішеннями.		IT units to enhance audit software or automate control points, work with AI and ML (Machine Learning) solutions.
Управління аудиту інформаційних систем	<ul style="list-style-type: none"> ● Проведення аудиторських перевірок інформаційних технологій та інформаційних систем. ○ Виявлення ризиків у ІТ та Інформаційних системах та надання рекомендації з метою їх мінімізації. ○ Перевірка відповідності перевірених систем та/або процесів вимогам чинного законодавства, політик, норм та процедур. ○ Взаємодія із власниками процесів упродовж аудиторської перевірки. ○ Підготовка аудиторського звіту, що включає результати перевірки, рекомендації та план коригуючих заходів з метою усунення виявлених недоліків, та їх надання на розгляд власникам процесу (керівникам тих підрозділів, що охоплювались аудиторською перевіркою), Правлінню Банку та Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту). ● Інформування Правління, Комітету з питань аудиту та Наглядової ради Банку про результати перевірки. ● Проведення спеціальних аудиторських перевірок на основі встановлених фактів, подій, результатів аналізу або поточних змін, що вимагають негайних заходів для 	Information Systems Audit Sub-department	<ul style="list-style-type: none"> ● Perform IT and IS audits: <ul style="list-style-type: none"> ○ Identifying risks in the IT and IS of the Bank and providing recommendations for their reduction. ○ Verify compliance of audited systems and/or processes with the requirements of current legislation, policies, rules and procedures. ○ Communicate with process owners throughout the audit. ○ Prepare an audit report which includes the audit results, recommendations, and action plans to remedy identified shortcomings and submit them for consideration to process owners (heads of those units, which were covered during the audit), the Bank's Management Board and the Supervisory Board (Audit Committee). ● Inform the Management Board, Audit Committee and Supervisory Board of the Bank about the results of the audit. ● Perform ad hoc audits based on established facts, events, results of analysis or current changes that require immediate action to identify and determine any damage, loss or mitigation of risk.

INTERNAL AUDIT CHARTER

Департаменти та Управління НВА	Функції	IAD Departments and Sub-departments	Functions
	<p>виявлення та визначення будь-якої шкоди, збитку або мінімізації ризику.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Надання консультаційних послуг, направлених на вдосконалення процесів та операцій Банку. • Подальший контроль виконання планів коригуючих заходів згідно з рекомендаціями аудиту. • Участь у розгляді інцидентів, пов'язаних з порушеннями інформаційної безпеки. 		<ul style="list-style-type: none"> • Provide advisory services aimed at improving the Bank's processes and operations. • Follow-up of action plans resulting from audit recommendations. • Participate in the review of incidents related to information security violations.
Управління методології, контролю якості та звітності	<ul style="list-style-type: none"> • Регулярний перегляд та оновлення методології внутрішнього аудиту з метою її актуалізації відповідно до існуючої практики, зовнішніх регулятивних документів та передового досвіду у сфері внутрішнього аудиту. • Підготовка матеріалів для засідань Комітету з питань аудиту та Наглядової ради. • Здійснення регулярних заходів для забезпечення якості внутрішнього аудиту після проведення кожної аудиторської перевірки, а також щорічного самооцінювання діяльності Напрямку "Внутрішній аудит". • Організація та координація оцінювання діяльності НВА об'єктами аудиту (підрозділами, що перевіряються) в рамках ПЗПЯ. • Підтримка системи автоматизації процесів внутрішнього аудиту 	Methodology, Quality Assurance and Reporting Sub-department	<ul style="list-style-type: none"> • Regular review and update of Internal Audit methodology to align it with current practices, external regulations and best practices in the internal audit field. • Prepare materials for the Audit Committee and the Supervisory Board meetings. • Perform regular quality assurance after each audit as well as annual self-assessment of the Internal Audit Division. • Management and coordination of auditees' assessment of IAD's performance as part of QAIP. • Support for the automation system of internal audit processes

Додаток 3. Взаємодія з іншими структурними підрозділами та зовнішніми організаціями, установами.

НВА здійснює свою діяльність у співпраці з іншими структурними підрозділами Банку, а також, в межах своєї компетенції, у взаємодії з сторонніми організаціями.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту забезпечує та підтримує ефективну взаємодію підрозділу внутрішнього аудиту із зацікавленими особами, що передбачає налагодження партнерських відносин, формування довіри та забезпечення можливості отримання зацікавленими особами доданої вартості від результатів діяльності підрозділу внутрішнього аудиту.

Інформація, що міститься в звітах за результатами внутрішнього аудиту, є конфіденційною. Порядок її надання та розголошення регулюється нормами чинного законодавства. Надання доступу до звітів внутрішнього аудиту погоджується з Керівником підрозділу внутрішнього аудиту.

У межах своєї діяльності НВА взаємодіє з наступними внутрішніми та зовнішніми зацікавленими сторонами:

Appendix 3. Interaction with other structural units and external parties

IAD carries out its activities in cooperation with other structural units of the Bank, as well as within its competence in cooperation with external parties.

The Head of the Internal Audit Division ensures and maintains effective interaction between the internal audit unit and stakeholders, which involves establishing partnerships, building trust, and ensuring that stakeholders can derive added value from the results of the internal audit function's activities.

The information contained in the internal audit reports is confidential. The procedure for its provision and disclosure is regulated by the provisions of the effective legislation. Access to internal audit reports is provided subject to validation by the Head of Internal Audit Division.

Within the scope of its activities IAD interacts with the following internal and external stakeholders:

INTERNAL AUDIT CHARTER

Інші структурні підрозділи	Взаємодія	Other structural units	Interaction
Управління ризиками	Запит та надання актуальної інформації щодо спостережень, результатів аудиту та виявлених недоліків в управлінні ризиками в рамках 2-ї лінії захисту, в тому числі щодо операційних ризиків та інцидентів. Обговорення обґрунтованості операцій та заходів з точки зору ідентифікації та оцінки ризиків в рамках процесів і технологій, що перевіряються, або під час моніторингу виконання узгоджених заходів, поточного та майбутнього планування, а також оцінки ризиків.	Risk Management	Request and provide information, updates on findings, audit results and identified deficiencies in risk management within the second line of defense, including operational risks and incidents. Discuss the validity of operations and actions in terms of risk identification and assessment within the audited processes and technologies, or during monitoring of the implementation of agreed actions, current and future planning, and risk assessment.
Напрямок “Комплаєнс”	Запит та надання актуальної інформації щодо спостережень, результатів аудиту та виявлених недоліків комплаєнс-ризиків у рамках 2-ї лінії захисту, включаючи ризики протидії відмиванню коштів, репутаційні та інші комплаєнс-ризиків або інциденти. Обговорення обґрунтованості операцій та заходів з точки зору ідентифікації та оцінки комплаєнс-ризиків, а також оцінки системи внутрішнього контролю в процесах і технологіях, що перевіряються.	Compliance Division	Request and provide information, updates on findings, audit results and identified compliance risk deficiencies within the second line of defence, including AML, reputational and other compliance risks or incidents. Discuss the validity of operations and actions in terms of compliance risk identification and assessment, as well as the evaluation of internal control system in audited processes and technologies
Дирекція з HR та корпоративного управління	З питань трудового законодавства, пов'язаних з власним працевлаштуванням та працевлаштуванням підлеглих внутрішніх аудиторів, внутрішніми	HR and Corporate Governance Division	On issues of labor legislation, related to one's own employment and employment of subordinate internal auditors, internal corporate rules and corporate ethics, timekeeping process.

Інші структурні підрозділи	Взаємодія	Other structural units	Interaction
	корпоративними правилами і корпоративною етикою, процесом табелювання.		
Усі структурні підрозділи Банку	Запит та надання інформації або відповідей під час виконання аудиторського завдання та/або під час моніторингу виконання погоджених заходів. Надання актуальних спостережень та обговорення обґрунтованості заходів з точки зору виявлення та оцінки ризиків, системи внутрішнього контролю та корпоративного управління в рамках процесів і технологій, що перевіряються, власниками/ замовниками чи виконавцями яких є відповідні підрозділи.	All structural units of the Bank	Request and provide information or responses during the audit engagement and/or while monitoring the implementation of agreed actions. Provide up-to-date findings and discuss the validity of actions in terms of identifying and assessing risks, internal control system, and corporate governance within the audited processes and technologies owned, managed, or executed by the relevant units.

Взаємодія зі сторонніми організаціями та установами:

Interaction with third-party organizations and institutions:

Сторонні організації та установи	Взаємодія	Third-party organizations and institutions	Interaction
Національний банк України	<p>На основі Положення, затвердженого Постановою НБУ №311, Напрямок "Внутрішній аудит" надає Національному банку України:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Річний план аудиту та зміни до нього (за наявності), 2. Звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту за півроку. 3. Інші документи або письмові повідомлення за результатами внутрішнього аудиту Банку згідно з офіційними запитами. 4. НВА зобов'язаний письмово повідомляти Національний банк про виявлені під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) викривлення показників фінансової звітності Банку, порушення та недоліки в роботі Банку, а також будь-які події в діяльності Банку, які можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку і надійність Банку, якщо Правління Банку своєчасно не вжито заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а Наглядова рада Банку не 	National Bank of Ukraine	<p>Based on NBU Regulation №311, the IAD submits to the NBU:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. The Annual Audit Plan and changes to the Plan (if any), 2. Semi-annual report on the activity of the Internal Audit Division. 3. Other documents or written communications based on the results of the Bank's internal audit as per official requests. 4. IAD must notify the National Bank in writing about the distortions of the Bank's financial statements, violations and deficiencies in the Bank's activity , as well as any events in the Bank's that may adversely affect the Bank's solvency, security and reliability, if the Bank's Supervisory Board did not take timely measures to eliminate these violations and deficiencies, and the Bank's Supervisory Board did not consider the appeal of the Head of IAD on inaction of the Bank's Management Board and did not take appropriate measures.

INTERNAL AUDIT CHARTER

Сторонні організації та установи	Взаємодія	Third-party organizations and institutions	Interaction
	розглянула звернення керівника НВА щодо бездіяльності Правління банку та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів.		
Національний центр підготовки банківських працівників України, ВГО “Інститут внутрішніх аудиторів України”, ISACA та інші постачальники освітніх послуг і навчальних програм	Щодо організації навчання співробітників Напрямку "Внутрішній аудит".	National Center for Training of Bank Employees of Ukraine, "Institute of Internal Auditors of Ukraine", ISACA and other providers of educational services and training programs	For organization of training of IAD employees.

Додаток 4. Принципи етики та професіоналізму

Принципи етики та професіоналізму встановлюють очікування щодо поведінки внутрішніх аудиторів. Дотримання цих принципів вселяє довіру, сприяє розвитку етичної культури та створює підґрунтя для довіри до роботи та суджень внутрішніх аудиторів.

Принцип 1: Демонструвати добросовісність

Добросовісність лежить в основі всіх інших етичних принципів. Внутрішні аудитори мають дотримуватися морально-етичних принципів, демонструвати чесність та сміливість у своїй роботі. Вони повинні бути чесними у спілкуванні та діяти, спираючись на відповідні факти, навіть коли стикаються з тиском або потенційними негативними наслідками. Добросовісність має важливе значення для встановлення довіри та поваги.

Стандарт 1.1. Чесність і професійна сміливість

Аудитори мають виконувати свої обов'язки чесно та з професійною сміливістю, забезпечуючи правдивість, точність і відкритість у спілкуванні. Вони повинні розкривати всі відомі їм суттєві факти, які можуть вплинути на прийняття рішень в організації, і вживати належних заходів, навіть коли вони стикаються з дилемами та складними ситуаціями.

Стандарт 1.2 Етичні очікування організації

Внутрішні аудитори мають розуміти етичні очікування своєї організації та відповідати їм. Вони повинні повідомляти про будь-яку поведінку, що не відповідає цим очікуванням, відповідно до наявних політик та процедур.

Стандарт 1.3 Правова та етична поведінка

Внутрішні аудитори повинні уникати незаконної або дискредитуючої діяльності, яка може зашкодити організації або професії. Вони мають дотримуватися відповідних законів і нормативних актів та інформувати про порушення відповідні інстанції.

Принцип 2. Дотримання об'єктивності

Appendix 4. Ethics and Professionalism principles

The Ethics and Professionalism principles set forth behavioral expectations for internal auditors. Conformance to these principles instills trust, fosters an ethical culture, and provides the basis for reliance on internal auditors' work and judgment.

Principle 1: Demonstrate Integrity

Integrity underpins all other ethical principles. Internal auditors are expected to adhere to moral and ethical principles, demonstrating honesty and courage in their work. They must communicate truthfully and act based on relevant facts, even when faced with pressure or potential adverse consequences. Integrity is essential for establishing trust and respect.

Standard 1.1 Honesty and Professional Courage

Auditors must perform their duties with honesty and professional courage, ensuring truthfulness, accuracy and openness in their communications. They must disclose all material facts known to them that could affect organizational decision-making and take appropriate action, even when confronted by dilemmas and difficult situations.

Standard 1.2 Organization's Ethical Expectations

Internal auditors should understand and align with the ethical expectations of their organization, promoting an ethics-based culture. They must report any behavior inconsistent with these expectations as per the applicable policies and procedures.

Standard 1.3 Legal and Ethical Behavior

Auditors must avoid illegal or discreditable activities that could harm the organization or profession. They should abide by relevant laws and regulations and report violations to appropriate authorities.

Principle 2: Maintain Objectivity

Objectivity ensures unbiased and impartial auditing, enabling professional judgments and fulfilling responsibilities without compromise. It is supported by an independently positioned

INTERNAL AUDIT CHARTER

Об'єктивність забезпечує неупередженість аудиту, що дає змогу виносити професійні судження та виконувати посадові обов'язки без упереджень. Незалежність Напрямку підтримує здатність внутрішніх аудиторів зберігати об'єктивність.

Стандарт 2.1 Індивідуальна об'єктивність

Аудитори повинні зберігати професійну об'єктивність, керуючись неупередженим мисленням та зважено оцінюючи всі відповідні обставини. Вони повинні знати про можливі упередження та долати їх.

Стандарт 2.2 Збереження об'єктивності

Аудитори мають розпізнавати та уникати або пом'якшувати фактичні, потенційні або передбачувані загрози об'єктивності, наприклад, уникати конфлікту інтересів або приймати будь-які предмети, які можуть вплинути на їхню неупередженість. Вони не повинні оцінювати діяльність, за яку відповідали протягом останніх 12 місяців.

Стандарт 2.3 Розкриття інформації про загрозу об'єктивності

Про будь-яке порушення об'єктивності необхідно негайно повідомляти відповідні сторони. Керівник НВА повинен розробити методологію для усунення таких порушень.

Керівник внутрішнього аудиту здійснює контроль за дотриманням принципу об'єктивності внутрішніми аудиторами, у тому числі здійснює заходи щодо виявлення, розкриття та реагування на виявлений конфлікт інтересів. Для врегулювання та мінімізації негативного впливу конфлікту інтересів застосовуються заходи, що призводять до повного усунення конфлікту інтересів згідно вимог Політики запобігання конфліктам інтересів Банку.

Комітет з питань аудиту має бути проінформований щодо виявлених випадків реальних або потенційних конфліктів інтересів внутрішніх аудиторів та інших порушень, внаслідок яких може статися порушення принципу об'єктивності, а також ужитих керівником підрозділу внутрішнього аудиту заходів реагування, включаючи ведення обліку таких порушень.

Принцип 3: Демонструвати компетентність

internal audit function.

Standard 2.1 Individual Objectivity

Auditors must maintain professional objectivity, applying an unbiased mindset and making balanced assessments of all relevant circumstances. They must be aware of and manage potential biases.

Standard 2.2 Safeguarding Objectivity

Auditors must recognize and avoid or mitigate actual, potential, or perceived impairments to objectivity, such as avoiding conflicts of interest or accepting items that could impair their impartiality. They must not assess activities they were previously responsible for within the past 12 months.

Standard 2.3 Disclosing Impairments to Objectivity

Any impairment to objectivity must be promptly disclosed to relevant parties. The Head of IAD should establish methodologies to address these impairments.

The Head of Internal Audit monitors compliance with the principle of objectivity by internal auditors, which includes taking measures to identify, disclose and respond to any identified conflict of interest. To resolve and mitigate the negative impact of the conflict of interest, measures are taken to ensure the complete elimination of the conflict of interest as per the requirements of the Conflict of Interest Prevention Policy of the Bank.

The Audit Committee must be informed of any identified cases of actual or potential conflicts of interest of internal auditors and other violations that may compromise the principle of objectivity, as well as the response measures taken by the Head of Internal Audit unit, including keeping records of such violations.

Principle 3: Demonstrate Competency

Internal auditors apply the knowledge, skills, and abilities to fulfill their roles and responsibilities successfully. In addition to possessing or obtaining the competencies needed to perform services, internal auditors improve the effectiveness and quality of services by pursuing professional development.

Standard 3.1 Competency

Internal auditors must possess or obtain the competencies to perform their responsibilities

INTERNAL AUDIT CHARTER

Внутрішні аудитори застосовують знання, навички та вміння для успішного виконання своїх функцій та обов'язків. Окрім того, що внутрішні аудитори володіють або набувають компетенції, необхідні для надання послуг аудиту, вони підвищують ефективність та якість цих послуг через професійний розвиток.

Стандарт 3.1 Компетентність

Внутрішні аудитори мають володіти або здобувати компетенції, необхідні для успішного виконання своїх обов'язків. Внутрішні аудитори мають здійснювати лише ті завдання для яких вони мають або можуть набути необхідної компетенції.

Принцип 4: Застосовувати належну професійну ретельність

Внутрішні аудитори проявляють належну професійну ретельність у процесі планування та надання послуг внутрішнього аудиту.

Стандарт 4.1 Відповідність Глобальним стандартам внутрішнього аудиту

Внутрішні аудитори повинні планувати та надавати послуги внутрішнього аудиту відповідно до Глобальних стандартів внутрішнього аудиту. Методологія внутрішнього аудиту повинна розроблятися, документуватися, та підтримуватися відповідно до Стандартів.

Стандарт 4.2 Належна професійна ретельність

Аудитори повинні оцінювати характер, обставини та вимоги до своїх послуг, враховуючи стратегію організації, інтереси зацікавлених сторін та потенційні ризики. Вони повинні використовувати відповідні методи та інструменти для ефективного досягнення цілей завдань.

Стандарт 4.3 Професійний скептицизм

Аудитори повинні зберігати допитливість і критично оцінювати надійність інформації, шукати додаткові докази, коли це необхідно для забезпечення повноти і точності.

Принцип 5: Дотримання конфіденційності

Внутрішні аудитори, маючи доступ до конфіденційної інформації, зобов'язані здійснювати її належне використання та захист.

successfully. Internal auditors must engage only in those services for which they have or can attain the necessary competencies.

Standard 3.2 Continuing Professional Development

Internal auditors must pursue continuing professional development including education and training. Practicing internal auditors who have attained professional internal audit certifications must follow the continuing professional education policies and fulfill the requirements applicable to their certifications.

Principle 4: Exercise Due Professional Care

Internal auditors apply due professional care in planning and performing internal audit services.

Standard 4.1 Conformance with the Global Internal Audit Standards

Internal auditors must plan and perform internal audit services according to the Global Internal Audit Standards. The internal audit function's methodologies must be established, documented, and maintained in alignment with the Standards.

Standard 4.2 Due Professional Care

Auditors must assess the nature, circumstances, and requirements of their services, considering organizational strategy, stakeholder interests, and potential risks. They should use appropriate techniques and tools to achieve engagement objectives effectively.

Standard 4.3 Professional Skepticism

Auditors should maintain inquisitiveness and critically assess the reliability of information, seeking additional evidence when necessary to ensure completeness and accuracy.

Principle 5: Maintain Confidentiality

Internal auditors have access to sensitive information and must use and protect it appropriately. They must respect the value and ownership of information, using it only for professional purposes and safeguarding it from unauthorized access or disclosure.

Standard 5.1 Use of Information

Auditors should follow relevant policies, procedures, laws, and regulations when using information, ensuring it is not used for personal gain or in a manner detrimental to the organization.

INTERNAL AUDIT CHARTER

Вони повинні поважати цінність інформації та право власності на неї, використовувати її лише в професійних цілях і захищати від несанкціонованого доступу або розголошення.

Стандарт 5.1 Використання інформації

Під час використання інформації аудитори повинні дотримуватися відповідних політик, процедур, законів і нормативних актів, забезпечуючи, щоб інформація не використовувалася для особистої вигоди або у спосіб, що завдає шкоди організації.

Стандарт 5.2 Захист інформації

Аудитори несуть відповідальність за захист конфіденційності, приватності та права власності на інформацію, дотримуючись відповідних законів і політик організації. Вони повинні управляти ризиками ненавмисного розголошення інформації та забезпечувати належну обробку, зберігання та знищення записів.

Керівник НВА відповідає за просування та забезпечення дотримання цих етичних стандартів у Напрямку "Внутрішній аудит". Внутрішні аудитори зобов'язані дотримуватися цих стандартів, щоб підтримувати довіру до професії внутрішнього аудиту та її ефективність.

У випадку виявлення факту порушення Принципів етики та професіоналізму, а також Кодексу поведінки (етики) банку внутрішніми аудиторами, Керівник Напрямку "Внутрішній аудит" невідкладно інформує про це Комітет з аудиту Наглядової ради Банку, згідно з порядком, встановленим внутрішніми документами Банку, включаючи деталі порушення, проведені заходи та рекомендації щодо подальших дій.

Standard 5.2 Protection of Information

Auditors are responsible for protecting information confidentiality, privacy, and ownership, adhering to relevant laws and organizational policies. They should manage risks of inadvertent information disclosure and ensure proper handling, retention, and disposal of records.

The Head of IAD is responsible for promoting and ensuring adherence to these ethical standards within the Internal Audit Division. It is imperative for internal auditors to uphold these standards to maintain credibility and effectiveness of the internal audit profession.

If a violation of the Principles of Ethics and Professionalism, as well as the Code of Conduct (Ethics) of the Bank by internal auditors is detected, the Head of Internal Audit Division immediately informs the Audit Committee of the Supervisory Board of the Bank according to the procedure set forth by the internal documents of the Bank, including details of the violation, measures taken and recommendations for further actions.

Додаток 5. Процедура відбору за критеріями

Визначення критеріїв відбору компаній для аутсорсингу завдань в області аудиту для допомоги Комітету з питань аудиту у виборі найкращої компанії для проведення аудиторських перевірок:

1. Відбір потенційних компаній проводиться у формі "закритого тендеру", що означає, що запит буде надісланий попередньо обраним компаніям, які мають необхідні навички, досвід та компетенції.

2. Процедура відбору здійснюватиметься наступним чином:

- Напрямок “Внутрішній аудит” (НВА) проводить попередній огляд компаній на ринку, які відповідають вищезазначеним критеріям.

- НВА представляє результати попереднього огляду АК та збирає додаткові зауваження та пропозиції АК щодо зміни, розширення або виключення зі списку потенційних компаній, які будуть брати участь у відборі.

- Разом із переліком компаній НВА надає АК Технічне завдання на затвердження.

- НВА звертається до обраних компаній, надсилаючи їм Технічне завдання, в якому визначено обсяг, терміни, очікуваний результат за перевіркою та строк подання пропозицій.

- Отримавши інформацію від компаній, які беруть участь у процесі відбору, НВА організовує співбесіду з тими з них, які вирішили взяти участь.

- Проводиться запис співбесіди.

3. На основі інформації, отриманої від учасника, а також додаткової інформації за результатами співбесіди, складається Матриця оцінки. Шаблон такої матриці оцінки є Додатком 6.

4. Матриця оцінки, будучи комплексним підсумком процесу відбору, надається АК для прийняття остаточного рішення щодо компанії, яку буде залучено для аутсорсингу виконання аудиторського завдання.

5. Підготовка Матриці оцінки, в якій має

Appendix 5. Selection criteria procedure

The selection of criteria for the outsourcing activities in the audit area helping an Audit Committee to choose the best company for performing audit engagements.

1. Selection of the potential companies would be performed in a “closed tender” form, which means an inquiry will be sent to preselected companies having required skills, experience and competences.

2. Selection Procedure will be performed as following:

- IAD performs a preliminary review of the companies on the market that meet the above-mentioned criteria.

- IAD presents results of the preliminary review to the AC and collects additional remarks, suggestions of the AC to change, extend or withhold the list of potential companies that will take part in the selection process.

- Along with the list of companies IAD presents AC the Terms of Reference for the approval.

- IAD reaches out to the selected companies, sending them Terms of Reference defining the scope, timeline, expected outcome of the engagement and the date when proposals should be submitted.

- After receiving information from companies taking part in the Selection Process, IAD arranges an interview with those who decided to participate.

- An interview is recorded.

3. Based on the information received from the participant along with the additional info from an interview, an Assessment Matrix is being prepared. A Template of such Assessment Matrix constitutes an Appendix 6.

4. Assessment Matrix, being a complex summary of the selection process is presented to the AC for the final decision on the company that will be performing outsourced audit engagement.

5. While preparing an Assessment Matrix where it should be delineated:

INTERNAL AUDIT CHARTER

бути визначено:

- Технічні параметри, такі як досвід, знання, підготовка з відповідної теми, досвід розслідувань - 40%
- Результати співбесіди – 20%
- Фінансові очікування – 40%

6. Застосовуються оцінки від 1-4, де: погано (1), нижче середнього (2), вище середнього (3), найкраще (4).

7. НВА застосує професійне судження під час винесення пропозиції на Комітет з питань аудиту стосовно того, яку саме перевірку передати на аутсорсинг на основі наданих пропозицій та доступних навичок на стороні НВА. Застосовуються оцінки від 1-4, де: немає навичок (1), навички нижче середнього (2), навички вище середнього (3), відмінні навички (4).

8. Слід розрахувати зважений підсумковий бал, який стане показником для АК для прийняття рішення щодо вибору компанії.

- Technical parameters like their experience, knowledge, preparation in this kind of topic, forensic experience - 40%

- Results of the interview – 20%

- Financial expectations – 40%

6. Scores that should be applied range from 1-4 where: poor (1), below average (2), above average (3), superior (4).

7. IAD will apply professional judgement to propose to AC which audit to outsource based on the proposed offers and skills available on IAD side. Scores that should be applied range from 1-4 where: no skills (1), below average skills (2), above average skills (3), superior skills (4).

8. The final weighted score should be calculated that will be an indication for an AC to make a decision on selecting a company.

Додаток 6. Матриця оцінки

Appendix 6. Assessment matrix

Назва компанії	Контактна особа	Компетенції, досвід, знання, підготовка з теми, досвід розслідувань Вага 40%	Бал 1-4	Зважений бал (Вага*бал)	Результати співбесіди Вага 20%	Бал 1-4	Зважений бал (Вага*бал)	Фінансові очікування Вага 40%	Бал 1-4	Зважений бал (Вага*бал)	Зважений загальний бал
Name of the Company	Contact Person details	Competencies, experience and knowledge in the area, forensic experience Weight 40%	Score 1-4	Weighted score (weight*score)	Results of an interview Weight 20%	Score 1-4	Weighted score (weight*score)	Financial expectations Weight 40%	Score 1-4	Weighted score (weight*score)	Total weighted score
Company X			1	0,4		2	0,4		3	1,2	2
Company Y			4	1,6		3	0,6		2	0,8	3
Company Z			3	1,2		2	0,4		2	0,8	2,4
.....											

Погано (1), нижче середнього (2), вище середнього (3), найкраще (4)

Poor (1), below average (2), above average (3), superior (4)

INTERNAL AUDIT CHARTER

#	Критерії оцінювання	Вага, %	Компанія 1	Бали	Компанія 2	Бали	Компанія 3	Бали
1	Компетенції, досвід та знання у сфері, що перевіряється, кожного з членів команди, запропонованої для проведення аудиторської перевірки	10%		0.00		0.00		0.00
2	Компетенції, досвід та знання команди у сфері, що перевіряється	10%		0.00		0.00		0.00
3	Здатність провести аудиторську перевірку у визначені строки	10%		0.00		0.00		0.00
4	Знання Банку та його процесів	10%		0.00		0.00		0.00
5	Результати співбесіди з НВА	20%		0.00		0.00		0.00
	Загалом за критеріями оцінки якості	60%		0.00		0.00		0.00

#	Критерії оцінювання	Вага, %	Фіналіст 1	Бали	Фіналіст 2	Бали
6	Фінансові витрати	40%		0.00		0.00
7	Результати оцінки за якісними критеріями	60%		0.00		0.00
	Загалом за критеріями остаточної оцінки	100%		0.00		0.00

#	Evaluation Criteria	Weight, %	Company 1	Score	Company 2	Score	Company 3	Score
1	Competencies, experience and knowledge in the audited area of the individual team members proposed for the audit engagement	10%		0.00		0.00		0.00
2	Competencies, experience and knowledge in the audited area of the team	10%		0.00		0.00		0.00
3	Ability to perform the engagement within the defined timeline	10%		0.00		0.00		0.00
4	Familiarity with the Bank and its processes	10%						
5	Results of an interview with the IAD	20%		0.00		0.00		0.00
	Total Qualitative Criteria	60%		0.00		0.00		0.00

#	Evaluation Criteria	Weight, %	Finalist 1	Score	Finalist 2	Score
6	Financial cost	40%		0.00		0.00
7	Qualitative Assessment Result	60%		0.00		0.00
	Total for Final Assessment	100%		0.00		0.00