



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Протокол №61

від «04» липня 2025 року

Голова Наглядової ради

_____ Є.М.Баранов

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
(версія 2.0)**

КИЇВ

2025

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Структура корпоративного управління	4
3. Стратегія і цілі Банківської групи	5
4. Контролер Банківської групи	6
5. Функції і відповідальність Наглядової ради Відповідальної особи	6
6. Функції і відповідальність Правління Відповідальної особи	8
7. Операції з пов'язаними особами	9
8. Розкриття інформації про корпоративне управління	10
9. Система управління ризиками та система внутрішнього контролю діяльністю Банківської групи	11
10. Заключні положення	15

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про корпоративне управління Банківської групи (далі – **Положення**) регламентує процес функціонування діючої системи корпоративного управління Учасників Банківської Групи «Драгон» (далі- Банківська група), відповідальною особою якої є АТ «ЮНЕКС БАНК» (далі-Банк) та створення механізмів її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав та інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості кожного з Учасників Банківської групи.

1.2. Дане Положення розроблено на підставі:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш;
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 р. № 88;
- Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012 р. № 134 (зі змінами);
- Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 р. № 254 (зі змінами);
- нормативно-правових актів Національного банку України, а також Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Кодексу поведінки (етики) Банку та інших внутрішніх документів Банку, що регламентують діяльність органів управління та підрозділів контролю Банку.

1.3. Терміни, що вживаються в Положенні:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»;

Банківська група - Банк і група юридичних осіб, визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України відповідно до «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012 р. № 134 (зі змінами), в якій визначені склад Учасників Банківської групи, контролер Банківської групи, структура власності Банківської групи тощо;

Внутрішні документи Банківської групи - положення, інструкції, методики, правила, розпорядження, рішення, накази, посадові інструкції, опис процедур та операційних процесів, інші документи, що регламентують діяльність Банківської групи, у тому числі порядок здійснення внутрішнього контролю в Банківській групі;

Відповідальна особа Банківської групи (далі – Відповідальна особа) – Банк (АТ «ЮНЕКС БАНК»), який має забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до Банківської групи;

Керівники Відповідальної особи - Голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, Головний бухгалтер Банку;

Контролер Банківської групи – фізична або юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб та яка має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння, здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;

Учасники Банківської групи - Банк, інші фінансові установи, які мають спільного контролера та визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України відповідно до Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012 р. № 134 (зі змінами).

1.4. Інші терміни відповідають тлумаченням, визначеним чинним законодавством, нормативними документами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Корпоративне управління Банківської групи є системою відносин між Відповідальною особою Банківської групи, Контролером Банківської групи, та Учасниками Банківської групи. Ці відносини базуються на принципах:

- автономності,
- прозорості та розкриття інформації;
- відповідальності та контролі.

2.2. Пріоритетом корпоративної поведінки Банківської групи є автономність всіх Учасників Банківської групи, невтручання у діяльність інших Учасників Банківської групи, повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності кожного з Учасників Банківської групи, відкритість Банківської групи, прозорість її структури власності, а також забезпечення ефективної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості кожного з Учасників Банківської групи.

2.3. Система корпоративного управління забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку та інших Учасників Банківської групи, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

2.4. Структура власності Банківської групи, є прозорою задля того, щоб зацікавлені особи мали можливість визначити (шляхом аналізу фінансової звітності та іншої інформації про Учасників Банківської групи, що підлягає оприлюдненню):

✓ усі напрями діяльності, що здійснюються Банком та Учасниками Банківської групи;

- ✓ бенефіціарних власників Банку та Учасників Банківської групи;
- ✓ фінансовий стан Банку та інших Учасників Банківської групи;
- ✓ профіль ризику Банку та Учасників Банківської групи;
- ✓ спосіб, у який організовано управління ризиками на рівні Банківської групи;
- ✓ ділові, фінансові та інші зв'язки між Учасниками Банківської групи.

Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку чітко визначені та задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.

2.5. Наглядова рада Банку, яка є відповідальною особою Банківської групи, забезпечує здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління як у групі в цілому, так і в Учасниках Банківської групи.

2.6. Банківська група повинна мати зрозумілу організаційну та управлінську структуру, яка відповідає загальній стратегії Банківської групи та її основним бізнес-напрямам, з урахуванням профілів та масштабів ризиків, на які наражаються Учасники Банківської групи, географічного розташування Учасників Банківської групи.

3. СТРАТЕГІЯ ТА ЦІЛІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

3.1. Стратегія – бачення цілей ведення бізнесу, що базується на прогнозах щодо розвитку економіки, запитів суспільства та інтересів власників.

3.2. Учасники Банківської групи діють в рамках внутрішніх стратегій, як надійні партнери, які дотримуються чесних умов ведення бізнесу, забезпечують прибуткову діяльність в обсягах, що задовольняє інтереси власників, виконують соціальну функцію зі створення робочих місць та сплати податків.

3.3. Банк, як Відповідальна особа, має затверджену Наглядовою радою Стратегію розвитку на 2025-2027 роки, згідно з якою стратегічна модель роботи Банку – універсальний банк з фокусом на розширення цифрового роздрібного банкінгу з основними продуктами, що реалізовані на карткових технологіях, та концентрацією на дистанційних каналах продажу. Крім того, Стратегією передбачено продовження роботи з корпоративними клієнтами, в тому числі через активізацію роботи з малим та середнім бізнесом з наданням послуг фінансового лізингу та гарантійних операцій, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців при збереженні традиційного кредитування готівкою за умови прийнятної рівня кредитного ризику та доходності.

3.4. Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити й чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів та цілей:

- ✓ Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного з них;
- ✓ Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, виконує свої зобов'язання та дорожить своєю репутацією;
- ✓ Банк зберігає нейтралітет у відношенні до політичних партій та напрямів і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів, забезпечує захист активів та інформації;
- ✓ Банк декларує забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю;

- ✓ Банк докладає максимальних зусиль для забезпечення безперервної діяльності та забезпечення відмовостійкості бізнес-моделі.
- 3.5. Банк відмовляється від участі та фінансуванні проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.
- 3.6. Досягнення поставлених цілей має відбуватись з дотриманням корпоративних цінностей, що наведені у Кодексі корпоративної етики Банку/Банківської групи.

4. КОНТРОЛЕР БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

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

5. ОСНОВНІ ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ

- 5.1. Наглядова рада Банку здійснює загальну координацію у сфері корпоративного управління в Банківській групі та несе відповідальність за ефективність корпоративного управління в Банківській групі. Рішення Наглядової ради Відповідальної особи Банківської групи з питань діяльності Банківської групи носять обов'язковий характер для Учасників Банківської групи.
- 5.2. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 5.3. Наглядова рада Банку є компетентною, досвідченою, неупередженою, справедливою і діє в інтересах Банку та всіх його акціонерів.

- 5.4. Члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам (вимоги, щодо ділової репутації та професійної придатності), а також мають актуальні знання, навички та досвід, необхідні Наглядовій раді Банку для ефективного виконання своїх функцій.
- 5.5. Наглядова рада Банку забезпечує стратегічне керівництво Банком, у тому числі функціонування та контроль упровадження ефективних систем внутрішнього контролю, корпоративного управління та корпоративних цінностей і здійснює контроль за діяльністю Правління та підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді Банку.
- 5.6. Статус, повноваження, відповідальність, права та обов'язки, порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради Банку, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
- 5.7. До компетенції Наглядової ради Відповідальної особи Банківської групи щодо корпоративного управління в Банківській групі належить вирішення таких питань:
- ✓ визначення основних засад організаційної структури Банківської групи;
 - ✓ забезпечення функціонування системи управління ризиками Банківської групи та здійснення контролю за ефективністю її функціонування;
 - ✓ забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю в Банківській групі;
 - ✓ здійснення нагляду за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами Банківської групи, який включає процедури виявлення пов'язаних осіб Учасників Банківської групи, проведення операцій з ними, а також порядок здійснення нагляду за такими операціями;
 - ✓ визначення та схвалення заходів на випадок непередбачуваних обставин;
 - ✓ затвердження внутрішніх документів Банківської групи-положень Банківської групи, які регулюють відносини у сфері корпоративного управління, системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю, інформаційних систем та інших положень у разі необхідності, а також змін та доповнень до них;
 - ✓ контроль та забезпечення своєчасного та повного надання зацікавленим особам/розкриття інформації всіма Учасниками Банківської групи про Банківську групу, її особливості, структуру власності учасників Банківської групи у відповідності до вимог законодавства України;
 - ✓ забезпечення здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління як у Банківській групі в цілому, так і в Учасниках Банківської групи та надання результатів оцінки на запит Національного банку України;
 - ✓ забезпечення ефективної комунікації та координації процесів всередині Банківської групи.

- 5.8. Наглядова рада Банку здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада Банку забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.
- 5.9. Для забезпечення проведення відповідної оцінки Учасники Банківської групи на запити Відповідальної особи Банківської групи мають надати необхідну інформацію у встановлені у запиті строки.

6. ФУНКЦІЇ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ

- 6.1. Правління Банку є виконавчим органом Відповідальної особи та несе відповідальність за впровадження ефективного корпоративного управління в Банківській групі в межах своїх повноважень.
- 6.2. Очолює та керує роботою Правління Відповідальної особи його Голова, якого обирає Наглядова рада Відповідальної особи.
- 6.3. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації Голови Правління та членів Правління Відповідальної особи встановлені в Законі України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актах Національного банку України, Статуті Відповідальної особи.
- 6.4. Правовий статус, склад, компетенція та процедура роботи Правління Банку Відповідальної особи визначаються Статутом Відповідальної особи та Положенням про Правління Відповідальної особи.
- 6.5. До компетенції Правління Відповідальної особи Банківської групи належать такі функції:
- розробка внутрішніх документів Банківської групи, їх узгодження з іншими Учасниками Банківської групи;
 - створення належних умов для незалежного та поінформованого виконання Департаментом ризиків Банку, Управлінням комплаєнс Банку, Службою внутрішнього аудиту Банку своїх функцій по відношенню до учасників Банківської групи;
 - реалізація стратегії Банківської групи;
 - реалізація політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, вимірювання, контролю та моніторингу ризиків;
 - визначення показників та встановлення порядку моніторингу діяльності учасників Банківської групи;
 - забезпечення безпеки інформаційних систем в Банківській групі;

- інформування Наглядової ради Відповідальної особи Банківської групи про показники діяльності Банківської групи, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень, тощо.

7.ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

7.1. Принципи здійснення операцій з пов'язаними особами Учасників Банківської групи та моніторинг дотримання таких правил ґрунтуються на наступних засадах:

- ідентифікація (виявлення) пов'язаних осіб;
- запобігання конфлікту інтересів при прийнятті рішення про проведення операцій з пов'язаною особою;
- проведення операцій з пов'язаними особами, які не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими.

7.2. Особа вважається пов'язаною з Банківською групою за наявності ознак передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

7.3. Порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком та Учасниками Банківської групи особами включає такі питання:

- визначення, виявлення пов'язаних із Банком осіб;
- прийняття рішень про проведення операцій із пов'язаними з Банком особами, включаючи випадки погодження таких операцій із Наглядовою радою Банку;
- здійснення контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами, який включає застереження щодо залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної;
- форми та періодичність звітування щодо операцій із пов'язаними з Банком особами;
- розкриття Банком інформації про операції з пов'язаними з Банком особами.

7.4. Операції Банківської групи з пов'язаними особами мають проводитися на ринкових умовах. Банківська група повинна усвідомлювати, що надання необґрунтованих переваг пов'язаним особам може призвести до ризикової діяльності, послаблення дисципліни під час надання кредитів та здійснення процесу моніторингу заборгованості за цими кредитними зобов'язаннями.

7.5. Учасники Банківської групи самостійно контролюють обсяги та види операцій, що проводяться з пов'язаними особами відповідного Учасника Банківської групи, і надають звітність та інформацію про такі операції Відповідальній особі.

8.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

8.1. Банківська група повинна своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується її діяльності, з метою надання можливості заінтересованим особам приймати виважені рішення.

8.2. Інформація, що розкривається Банківською групою, має бути повною, тобто містити всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.

- 8.3. Інформація, що розкривається Банківською групою, має бути достовірною та суттєвою, не містити помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами.
- 8.4. Практики корпоративного управління в Банку є прозорими для заінтересованих осіб (користувачів).
- 8.5. Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Відповідальною особою Банківської групи інформації про організацію діяльності Банку та Банківської групи з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банківською групою Наглядовою радою та Правлінням Банку, який є Відповідальною особою.
- 8.6. Дотримання принципу прозорості є показником надійного та ефективного корпоративного управління та може сприяти збереженню доступу Банківської групи до ринків капіталу, включаючи міжнародні.
- 8.7. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.
- 8.8. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 8.9. Національний банк України отримує від Банку інформацію про практики корпоративного управління Банківською групою, яка включає інформацію про:
- a) конфлікти інтересів, що виникають у Банку та Банківській групі;
 - b) пов'язаних із Банком осіб;
 - c) підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку та Банківській групі;
 - d) обрання/призначення та припинення повноважень/звільнення керівника (керівників) Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади;
 - e) обрання/призначення керівника Банку на посаду, що не потребує погодження Національного банку;
 - f) призначення на посаду ключової особи Банку або укладення Банком цивільно-правового договору з ключовою особою;
 - g) факти про власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану та інші обставини щодо власника істотної участі в Банку, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку;
 - h) інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання керівником Банку, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки його невідповідність установленим Національним банком вимогам, які неможливо усунути, протягом трьох робочих днів із дня виявлення. Банк повідомляє про заходи, які будуть ним ужиті в зв'язку з виявленою невідповідністю;
 - i) про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг Банку;

- j) набуття або збільшення істотної участі у Банку тощо.

9. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

- 9.1. Відповідальна особа Банківської групи забезпечує ефективну систему управління ризиками в Банківській групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, вимірювання (оцінки), моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення всіх видів ризиків у Банківській групі.
- 9.2. Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банківської групи та включає контроль за функціонуванням системи управління ризиками Банківської групи.
- 9.3. Відповідальна особа Банківської групи:
- забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю в Банківській групі;
 - несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю в Банківській групі в аспектах, що відповідають діяльності Банківської групи.
- 9.4. Комплексна, адекватна та ефективна система внутрішнього контролю Банківської групи включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.
- 9.5. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банківської групи є:
- Наглядова рада Відповідальної особи Банківської групи;
 - Правління Відповідальної особи Банківської групи та інші колегіальні органи Відповідальної особи Банківської групи та Учасників Банківської групи;
 - Служба внутрішнього аудиту Відповідальної особи Банківської групи;
 - Головний ризик-менеджер, Департамент ризиків Відповідальної особи Банківської групи;
 - Головний комплаєнс-менеджер, Управління комплаєнс Відповідальної особи Банківської групи;
 - Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Учасників Банківської групи;
 - Головний бухгалтер та його заступники кожного учасника Банківської групи;
 - Відповідальний працівник та підрозділи задіяні у проведенні фінансового моніторингу Відповідальної особи Банківської групи в частині контролю належної організації дотримання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та особи, відповідальні за здійснення фінансового моніторингу учасників Банківської групи, якщо це вимагається законодавством України ;
 - Керівники учасників Банківської групи;
 - Керівники підрозділів і працівники учасників Банківської групи, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами учасників Банківської групи.
- 9.6. Наглядова рада Відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за ефективність корпоративного управління в Банківській групі в аспектах, що відповідають діяльності Банківської групи.

- 9.7. Основні цілі та принципи організації системи внутрішнього контролю Банківської групи, механізми контролю органів управління Відповідальної особи за ефективністю системи внутрішнього контролю визначені у Положенні про систему внутрішнього контролю Банківської групи.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 10.1. Це Положення є обов'язковим до виконання всіма Учасниками Банківської групи.
- 10.2. Це Положення набирає чинності з дати його затвердження Наглядовою радою Банку, та діє до його скасування або прийняття нового внутрішнього документу, який регулює аналогічні питання, у встановленому законодавством України та внутрішніми документами Банку порядку.
- 10.3. Зміни та доповнення до Положення оформлюються окремим документом або шляхом його викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.
- 10.4. У разі невідповідності будь-якої частини Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.
- 10.5. У разі зміни Відповідальної особи Банківської групи та відповідного погодження нової Відповідальної особи в НБУ до цього Положення вносяться відповідні зміни, після чого нова редакція Положення затверджується наглядовою радою новопризначеної Відповідальної особи Банківської групи.
- 10.6. Всі питання, не врегульовані цим Положенням вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку/Банківської групи та на підставі законодавства України.
- 10.7. Відповідальність за актуалізацію цього Положення покладається на Наглядову раду Банку. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум один раз на рік.