

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
Рішенням Єдиного Акціонера  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -  
БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД  
(BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)  
від «19» вересня 2018 р.

Одноосібний директор  
БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД  
(BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)  
Ніколас Чарілау (Nicolas Charilaou)



**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**



## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі - Кодекс) розроблений відповідно до чинного законодавства України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Банк), Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», Положення про Наглядову Раду АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» і Положення про Правління АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

1.2. Метою Кодексу є впровадження в щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються в міжнародній практиці, вимогах, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обігу, законодавства України.

1.3. Впровадження Кодексу спрямоване на:

- 1) захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, яким вони володіють;
- 2) досягнення згоди між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками;
- 3) забезпечення прозорості діяльності Банку, підвищення ефективності Наглядової Ради і Правління Банку;
- 4) збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

1.4. Під «корпоративним управлінням» мається на увазі загальне управління діяльністю Банку, що здійснюється Загальними зборами акціонерів Банку (далі - Загальні збори акціонерів), Наглядовою Радою Банку (далі - Наглядова Рада) і Правлінням Банку (далі - Правління) та іншими зацікавленими особами в частині:

- 1) встановлення стратегічних цілей діяльності Банку, шляхів досягнення зазначених цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управління поточною діяльністю Банку) і контролю над їх досягненням;
- 2) створення стимулів трудової діяльності, які забезпечують виконання органами управління та працівниками Банку всіх дій, необхідних для досягнення стратегічних цілей діяльності Банку;
- 3) досягнення балансу інтересів акціонерів Банку, членів Наглядової Ради та Правління, вкладників і інших зацікавлених осіб;
- 4) забезпечення дотримання вимог законодавства України, установчих і внутрішніх документів Банку, а також принципів професійної етики.



1.5. Основними напрямками корпоративного управління в Банку є:

- організація ефективності Наглядової Ради і Правління, розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління;
- встановлення та затвердження стратегій розвитку Банку і здійснення контролю за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- запобігання конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової Ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- визначення правил і процедур, які забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

## **2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

2.1. Корпоративне управління в Банку базується на наступних принципах:

- забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю в Банку;
- однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій;
- здійснення Наглядовою Радою стратегічного управління діяльністю Банку та ефективного контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової Ради акціонерам Банку;
- здійснення Правлінням зваженого, сумлінного та ефективного управління поточною діяльністю, підзвітність Правління Наглядовій Раді та акціонерам;
- своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, у тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами і клієнтами Банку відповідно до вимог законодавства України;
- ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав і законних інтересів акціонерів і клієнтів Банку.

2.2. Принципи, зазначені в п. 2.1 цього Кодексу, формують політику корпоративного управління Банку, дотримання якої обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку.

2.3. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до принципів, зазначених у п. 2.1 цього Кодексу.



### **3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

3.1. Корпоративне управління Банком - це система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою Радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління та контролю забезпечує розмежування загального управління та управління поточною діяльністю Банку.

3.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

3.3. Наглядова Рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

3.4. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді.

### **4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ**

4.1. Акціонери мають сукупність прав, виходячи з їх володіння акціями Банку, дотримання та захист яких зобов'язані забезпечити Наглядова Рада та Правління Банку. Основними внутрішніми документами Банку, які закріплюють права акціонерів, є Статут Банку і Положення про Загальні збори акціонерів Банку, які затверджуються Загальними зборами акціонерів.

4.2. Акціонери-власники акцій Банку мають право на свій розсуд вільно розпоряджатися належними їм акціями, здійснювати будь-які дії, які не суперечать законодавству та не порушують права та інтереси інших осіб, які захищаються законом, у тому числі відчужувати свої акції у володіння інших осіб з відповідним відчуженням усієї сукупності прав.

4.3. Акціонери мають право на регулярне та своєчасне отримання інформації про діяльність Банку в обсязі, достатньому для прийняття ними виважених і обґрунтованих рішень щодо розпорядження акціями. Банк з метою належного дотримання та захисту зазначеного права гарантує виконання встановлених законодавством України вимог щодо розкриття інформації.



## **5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Компетенція Загальних зборів акціонерів визначається законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

5.2. Порядок скликання та проведення Загальних зборів акціонерів регламентується Статутом і Положенням про Загальні збори акціонерів Банку. Порядок скликання та проведення Загальних зборів акціонерів є однаковим для всіх акціонерів-власників акцій без виключення, незалежно від кількості належних їм акцій.

5.3. Етапи скликання та підготовки до Загальних зборів акціонерів Банку повинні забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі в них, одержати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти зважені рішення з питань порядку денного зборів.

5.4. Банк зобов'язується організовувати проведення Загальних зборів акціонерів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з необґрунтовано великими матеріальними та часовими витратами.

5.5. Інформація, що стосується Загальних зборів акціонерів, повинна бути розкрита в порядку, визначеному законодавством України та Статутом Банку.

5.6. Порядок реєстрації акціонерів, проведення Загальних зборів акціонерів Банку та підведення їх підсумків не повинні створювати перешкод для участі в Загальних зборах акціонерів самим акціонерам і їх представникам, гарантує рівну можливість акціонерам, що є присутніми на Загальних зборах акціонерів, взяти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити запитання в межах порядку денного зборів.

## **6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ**

6.1. Компетенція Наглядової Ради визначається Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку та чинним законодавством України.



6.2. Наглядова Рада є основним суб'єктом системи управління ризиками Банку та несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

6.3. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова Рада визначає кількісний склад Правління, призначає, контролює та при необхідності звільняє з посади, включаючи достроково, Голову та членів Правління Банку. Банк прагне до наявності відповідного плану наступництва у вищому керівництві, перевіряє наявність у потенційних наступників необхідної кваліфікації, їх професійну придатність та спроможність управляти справами Банку.

6.4. При здійсненні контролю за діяльністю Правління, Наглядова Рада здійснює нагляд за роботою Правління, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати і вимагати від членів Правління чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

6.5. Наглядова Рада контролює ефективність механізмів управління ризиками та внутрішнього контролю. Наглядова Рада регулярно проводить зустрічі з членами Правління, Управлінням внутрішнього аудиту Банку для отримання та обговорення управлінської звітності, узгодження або перегляду документів з питань внутрішнього контролю, встановлення корпоративних цілей та забезпечення контролю за їх досягненням.

6.6. Члени Наглядової Ради повинні відповідати критеріям професійної належності та відповідності займаним посадам. Найважливішими критеріями для членів Наглядової Ради є:

- чесність, неупередженість і бездоганна ділова репутація;
- наявність відповідної компетенції.

Вимоги до членів Наглядової Ради встановлюються Статутом і Положенням про Наглядову Раду та законодавством України.

6.7. Незалежний член Наглядової Ради.

6.7.1. З метою ефективного та прозорого корпоративного управління важливим моментом є присутність у складі Наглядової Ради незалежних членів. Вимоги до незалежного члена Наглядової Ради визначені законодавством України.

6.7.2. Акціонери забезпечують залучення до складу Наглядової Ради принаймні трьох незалежних членів.



6.7.3. Незалежність члена Наглядової Ради не передбачає відособленості від інших членів Наглядової Ради. Незалежний член Наглядової Ради повинен обмінюватися своїми думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової Ради. При розбіжності позиції незалежного члена з позиціями інших членів Наглядової Ради ніхто не може позбавити його права на висловлення думки та/або позиції до ухваленого рішення, що фіксується в протоколі засідання Наглядової Ради.

#### 6.8. Корпоративний секретар.

6.8.1. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших заінтересованих осіб, у Банку створена посада Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів. Рекомендується, щоб Корпоративний секретар мав вищу освіту у сфері економіки, фінансів або права та не менше п'яти років досвіду роботи в банківській або фінансовій сфері.

Призначення Корпоративного секретаря, визначення його кваліфікаційних вимог, прав і обов'язків, звітування Корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою Радою. Не менше ніж один раз на рік Корпоративний секретар звітує перед Наглядовою Радою (на її вимогу) про свою роботу. За результатами розгляду такого звіту Наглядова Рада може ухвалити рішення про оприлюднення інформації зі звіту.

6.8.2. До обов'язків Корпоративного секретаря належить:

- надання допомоги та консультацій членам Наглядової Ради (включно з комітетами Наглядової Ради) через здійснення функцій секретаря Наглядової Ради;
- співробітництво з Головою Наглядової Ради та Головою Правління, забезпечення підготовки засідань Наглядової Ради, участь у розробці порядку денного засідань, ведення внутрішньої документації в межах компетенції, а також організація зв'язку з акціонерами;
- забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря Загальних зборів акціонерів (у випадку обрання) і надання акціонерам Банку необхідної інформації та матеріалів.

#### 6.9. Комітети Наглядової Ради.



Наглядова Рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на своїх засіданнях окремих питань діяльності Банку, що належать до компетенції Наглядової Ради.

## **7. ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН БАНКУ**

7.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку і несе відповідальність перед Наглядовою Радою за результати своєї роботи відповідно до Статуту, рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради.

7.2. Очолює та керує роботою Правління його Голова, що призначається Наглядовою Радою.

7.3. Члени Правління Банку повинні:

- 1) відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності;
- 2) мати бездоганну ділову репутацію;
- 3) мати вищу освіту;
- 4) мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

7.4. Правління усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами та вважає своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення поточної діяльності, що забезпечує довготривалу прибутковість Банку.

7.5. Правління зобов'язане утримуватись від дій, які призведуть або потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту між інтересами Правління та інтересами Банку, а у випадку виникнення такого конфлікту - обов'язково інформувати про це Наглядову Раду. До компетенції Правління Банку належать питання, визначені Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

7.6. Голова Правління несе відповідальність перед акціонерами та Наглядовою Радою за реалізацію стратегії розвитку та фінансові результати діяльності Банку. Голова Правління відповідає за організацію роботи Правління.





7.7. Голова Правління повинен мати бездоганну ділову репутацію. При взаємодії з діловими партнерами повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

7.8. Голова Правління несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку в Банку, дотримання законодавства при виконанні операцій Банку. До компетенції Голови Правління Банку віднесені питання, визначені Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

7.9. Голова Правління здійснює розподіл обов'язків між членами Правління та має право делегувати свої права та функції іншим членам Правління. Такий розподіл обов'язків і передача прав здійснюються шляхом видання наказів про розподіл повноважень між керівниками Банку та/або довіреностей.

7.10. Вимоги до порядку виконання Головою та членам Правління своїх повноважень:

- не брати на себе зобов'язань і не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів виконавчого органу та акціонерів, кредиторів і вкладників, інших клієнтів Банку;
- забезпечити проведення банківських операцій та інших правочинів відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку;
- розподіляти обов'язки між членами Правління, контролювати їх виконання та своєчасно коректувати відповідно до змін умов діяльності Банку;
- організувати систему збору, обробки та надання фінансових і операційних даних про діяльність Банку, необхідних Наглядовій Раді для прийняття обґрунтованих рішень, включаючи інформацію про всі значущі для Банку ризики;
- завчасно надавати членам Наглядової Ради інформаційні звіти про діяльність Банку до засідань Наглядової Ради Банку.

## **8. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ, ВИЯВЛЕННЯ, УПРАВЛІННЯ, ЗАПОБІГАННЯ ТА РОЗКРИТТЯ ПОТЕНЦІЙНИХ АБО ІСНУЮЧИХ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ЗДІЙСНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ**

8.1. Кодекс спрямований на встановлення належного регулювання та контролю над процесом визначення, виявлення та управління потенційними та/або існуючими конфліктами інтересів; встановлення стандартів і вимог, які є обов'язковими для всіх членів Наглядової Ради, Правління, головного бухгалтера і його заступників, а також для членів інших колективних органів Банку (далі – Керівники).



8.2. Банк визнає та поважає право Керівників брати участь в інвестуванні, діловій та інших видах діяльності за умови, що такі види діяльності дозволені чинним законодавством України та сумісні з посадовими обов'язками Керівників.

8.3. Керівники зобов'язані уникати будь-яких ситуацій і дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів, або можуть вплинути на неупередженість і незалежність Керівників при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Банку. Керівники Банку та інші працівники зобов'язані брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, що не дає можливості належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в Банку.

8.4. Керівники не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо або опосередковано) за безпосередню участь в прийнятті рішень органами управління Банку або здійснення ними впливу при ухваленні таких рішень іншим чином, використовувати у власних інтересах або інтересах третіх осіб майно Банку, розкривати інформацію, що є банківською та/або комерційною таємницею в порушення вимог чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

8.5. Конфлікт інтересів визначається як ситуація, при якій особа повинна виконувати декілька обов'язків або має декілька інтересів, які суперечать один одному, і таким чином подана ситуація спричиняє конфлікт між особистими інтересами та посадовими або професійними обов'язками Керівника, або конфлікт між конкуруючими обов'язками Керівника.

8.6. Конфлікт інтересів може набувати різних форм, він переважно виникає, коли Керівник може впливати на діяльність Банку таким чином, що може забезпечити пряму або опосередковану фінансову вигоду такому Керівникові або членам його родини, його діловим партнерам або третім особам, або надати неналежні переваги третім особам із завданням шкоди для Банку.

8.7. Керівники повинні вчасно надавати інформацію про наявність у них потенційного або існуючого конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення, що розглядається або планується до розгляду Банком. Керівник, у якого є конфлікт інтересів, що може вплинути на виконання ним фідучіарних обов'язків, повинен заздалегідь повідомити про це в письмовій формі свого безпосереднього керівника або голову відповідного колегіального органу для членів такого органу



(наприклад, Голову Наглядової Ради - для членів Наглядової Ради, Голову Правління - для членів Правління, голову комітету - для членів комітетів тощо).

8.8. Будь-якому Керівнику, що повинен був повідомити, але не повідомив про наявний в нього конфлікт інтересів чи про погрозу його виникнення, або якому стало відомо про конфлікт інтересів чи загрозу його виникнення у іншого Керівника, забезпечується можливість надати пояснення у зв'язку з невиконанням такої вимоги в письмовій формі.

8.9. Контроль над процесом визначення, виявлення та управління потенційними та/або існуючими конфліктами інтересів здійснюється Наглядовою Радою. Наглядова Рада повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку .

8.10. Значний вплив на фінансовий стан Банку можуть здійснювати правочини, у вчиненні яких є заінтересованість. Важливу роль у виявленні правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, грає облік інформації про пов'язаних осіб Банку.

8.11. Порядок прийняття рішень при проведенні банківських операцій та інших угод з пов'язаними особами включає такі процедури, направлені на запобігання навмисному погіршенню якості активів Банку:

- встановлення внутрішньобанківських лімітів на проведення угод з пов'язаними з Банком особами;
- перегляд Наглядовою Радою окремих операцій або ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, які перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій з пов'язаними з Банком особами.

8.12. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається чинним законодавством, Статутом Банку та відповідними внутрішніми документами Банку.

8.13. Дотримання процедур та умови проведення зазначених операцій та угод перевіряються Управлінням внутрішнього аудиту Банку, підрозділом Банку, що виконує функції комплаєнс, та зовнішніми аудиторами.

## 9. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА



9.1. Інформація про Банк розкривається відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про істотні зміни, які стосуються діяльності Банку.

Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на отримання інформації, що може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних і управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

9.2. Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк.

9.3. До істотної інформації, що регулярно розкривається Банком у публічних звітах, належать, зокрема:

- 1) мета та стратегія діяльності Банку;
- 2) структура власності та відносини контролю над Банком;
- 3) фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку;
- 4) інформація про Наглядову Раду;
- 5) інформація про Правління;
- 6) загальна організаційна структура;
- 7) практика управління ризиками Банку;
- 8) інформація про політику Банку по виявленню та управлінню конфліктами інтересів;
- 9) інша істотна інформація.

9.4. Інформація, що розкривається Банком, розміщується на офіційному сайті Банку в інформаційній мережі Інтернет, оскільки це джерело є найбільш доступним і найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.

## 10. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ

10.1 Банк забезпечує прозорість структури власності шляхом розміщення на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет інформації про власників істотної участі в Банку за формою, що передбачає:

- 1) висвітлення найменування учасників Банку та належних їм часток статутного капіталу;
- 2) висвітлення найменування осіб, які опосередковано володіють істотною участю в Банку;



- 3) висвітлення взаємозв'язків між учасниками Банку та особами, що опосередковано володіють істотною участю;
- 4) висвітлення схематичного зображення структури власності Банку.

## **11. СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕД АКЦІОНЕРАМИ**

11.1. Банк докладає максимум зусиль для забезпечення прозорості у своїй діяльності та звітності перед акціонерами, дотримання прав акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

11.2. Банк розглядає кожне звернення від акціонера з позиції максимальної соціальної відповідальності та у межах чинного законодавства забезпечує ухвалення рішення з порушеного питання.

11.3. Банк як акціонерне товариство намагається забезпечувати отримання акціонерами дивідендів за умови, що така виплата не призведе до суттєвого погіршення фінансового стану Банку та буде відповідати нормам чинного законодавства України.

## **12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

12.1. Це Кодекс набуває чинності з дати затвердження його Загальними зборами акціонерів або з дати, визначеної в рішенні Загальних зборів акціонерів.

12.2. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами акціонерів та оформлюються шляхом викладення його у новій редакції.

З дати набрання чинності нової редакції Кодексу припиняється дія попередньої редакції.

12.3. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, Статуту Банку або його внутрішнім положенням, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, Статуту Банку або його внутрішнім положенням.

Прошнуровано, пронумеровано та  
скріплено печаткою 14 аркушів

Одноосібний директор  
БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД  
(BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)  
Ніколас Чарілау (Nicolas Charilaou)

