

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням № 5 Єдиного Акціонера
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -
Ярославського Олександра Владиленовича
від «29» листопада 2023 року

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(Версія 3.0.)



Зміст

1. Загальні положення	2
2. Принципи системи корпоративного управління	4
3. Структура корпоративного управління	6
4. Акціонери Банку	6
5. Загальні Збори акціонерів	7
6. Наглядова Рада Банку	8
7. Правління як виконавчий орган Банку	10
8. Керівники та посадові особи Банку. Фідуціарні обов'язки	12
9. Порядок визначення, виявлення, управління, запобігання та розкриття потенційних або існуючих конфліктів інтересів. Правочини, у здійсненні яких є заінтересованість.	14
10. Інформаційна політика	15
11. Структура власності	17
12. Організаційна система внутрішнього контролю та управління ризиками	17
13. Система винагороди	22
14. Соціальна відповідальність Банку	23
15. Заключні положення	23

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. Кодекс – це публічний документ, основною метою розробки якого є прагнення регламентації процесу функціонування діючої системи корпоративного управління та створення механізмів її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав та інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Банку, збереження та примноження акціонерного капіталу. Конкретні процедури та практика корпоративного управління детально описані та регулюються Статутом, а також внутрішніми документами Банку.

1.3. Метою Кодексу є забезпечення ефективності управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, підвищення надійності Банку і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів, впровадження в щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються в міжнародній практиці, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обігу, законодавства України.

1.4. Впровадження Кодексу спрямоване на:

- 1) захист прав вкладників та інших кредиторів Банку;
- 2) захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, яким вони володіють;
- 3) досягнення згоди між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками;
- 4) забезпечення прозорості діяльності Банку, підвищення ефективності Наглядової Ради і Правління Банку;



5) збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

1.5. Під «корпоративним управлінням» мається на увазі система взаємовідносин між Загальними зборами акціонерів Банку (далі - Загальні збори акціонерів), Наглядовою Радою Банку (далі - Наглядова Рада), Правлінням Банку (далі - Правління), іншими органами управління, посадовими особами Банку та іншими зацікавленими особами, що забезпечує організаційну структуру та механізм, що визначають цілі Банку, способи їх досягнення, а також встановлює правила та процедури прийняття корпоративних рішень, що забезпечує управління та контроль діяльності Банку, зокрема, щодо:

- 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, його менеджменту та працівників, вкладників і інших кредиторів Банку, інших зацікавлених осіб;
- 4) забезпечення дотримання вимог законодавства України, установчих і внутрішніх документів Банку, а також принципів та правил професійної етики.

1.6. Основними напрямками корпоративного управління в Банку є:

- організація ефективності діяльності 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 та правил професійної/корпоративної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.7. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Банк зобов'язується проводити роботу з безперервного вдосконалення системи та практики корпоративного управління Банку та продовжувати послідовний розвиток системи корпоративного управління з урахуванням інтересів акціонерів, працівників та партнерів Банку, беручи до уваги зміну національних та міжнародних стандартів корпоративного управління.

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

Статут Банку та внутрішні положення про органи управління Банку переглядаються на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

1.9. Керівники Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.



Кодекс є обов'язковим для усіх органів управління та контролю Банку, а також посадових осіб та працівників Банку.

2. ПРИНЦИПИ СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Беручи до уваги ступінь впливу корпоративної поведінки на ставлення клієнтів та потенційних інвесторів, Банк прагне бути компанією з високою та розвинутою корпоративною культурою.

Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, створення прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, спрямованої на забезпечення ефективного управління Банком, прийняття узгоджених рішень, зростання довіри та підвищення відповідальності, у тому числі управління конфліктом інтересів, сприяння розкриттю інформації та інформаційну прозорість задля забезпечення захисту прав акціонерів, інвесторів, клієнтів (зокрема вкладників).

Банк при побудові та розвитку системи корпоративного управління керується такими принципами:

▪ **Пріоритетність прав та інтересів акціонерів:**

Принцип пріоритетності прав та інтересів акціонерів означає можливість прийняття ними найважливіших рішень для діяльності Банку, у тому числі таких, як: затвердження Статуту в новій редакції (внесення змін та доповнень до Статуту) та інших документів, що регулюють діяльність Наглядової Ради, Правління, органів системи внутрішнього контролю; розподіл прибутку; обрання членів Наглядової Ради.

Дійсній реалізації прав та дотримання інтересів акціонерів сприяє, зокрема, розкриття докладної інформації про діяльність Банку та корпоративні процедури, прозорість структури власності та суттєвих корпоративних дій та об'єктивні, зважені процедури прийняття за ними рішень.

Забезпечення довгострокового сталого розвитку бізнесу.

▪ **Розмежування повноважень та відповідальності за управління бізнесом:**

Чітке розмежування повноважень між органами управління та контролю, а також ефективна взаємодія між ними є одним із ключових факторів у забезпеченні належної практики корпоративного управління.

Компетенцію Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради, Правління Банку визначено законодавством України та закріплено у Статуті та інших внутрішніх документах, що регулюють діяльність Наглядової Ради, Правління, органів системи внутрішнього контролю.

▪ **Відповідність компетентності та кваліфікації органів управління масштабам діяльності Банку:**

Основними принципами діяльності органів управління Банку є професіоналізм, розумність, сумлінність, обачність та своєчасність.

Ефективність діяльності органів управління обумовлена поєднанням багатьох факторів, включаючи чітке розуміння потреб бізнесу та ролі кожного члена органів управління у розвитку Банку; достатній рівень їх повноважень; високу індивідуальну та колективну кваліфікацію членів; наявність системи наступництва та змістовне проведення щорічної оцінки діяльності Наглядової Ради та Правління Банку; якісне виконання завдань, що стоять перед ними.

▪ **Належний рівень підзвітності:**



Правління у своїй діяльності підзвітне Наглядовій Раді, яка, у свою чергу, підзвітна Загальним зборам (Єдиному акціонеру).

Члени Наглядової Ради взаємодіють із членами Правління та посадовими особами Банку з метою своєчасного отримання максимально повної та достовірної інформації, необхідної їм для прийняття зважених та вчасних рішень.

▪ **Збалансованість та ефективність систем внутрішнього контролю та управління ризиками:**

Банк приділяє особливе значення побудові дієвої системи внутрішнього контролю та управління ризиками, прагнучі у цій сфері відповідати кращим міжнародним загальноприйнятими концепціям та практикам та повною мірою виконувати регуляторні вимоги. Наглядова Рада несе відповідальність за визначення принципів та підходів до організації систем внутрішнього контролю та управління ризиками у Банку, а також здійснює нагляд за ефективністю цих систем та вжиття заходів у разі виявлення недоліків. Правління Банку забезпечує створення та підтримання функціонування ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також відповідає за виконання рішень Наглядової Ради у цих сферах.

▪ **Високі стандарти корпоративної культури та ділової етики:**

Корпоративне управління спрямоване на створення здорової та ефективної корпоративної культури, що сприятиме зміцненню довіри, а також створенню цінності для акціонерів та клієнтів Банку. Члени Наглядової ради та Правління Банку на особистому прикладі демонструють високі стандарти ділової поведінки та етики, сприяють зміцненню ділової репутації Банку, неухильно дотримуються законодавства України та внутрішні документи Банку з управління конфліктами інтересів, протидії корупції, використанню конфіденційної інформації. від працівників Банку.

▪ **Соціальна відповідальність Банку перед клієнтами, державою та суспільством**

Банк, його власники та керівники розуміють свою відповідальність перед суспільством, необхідність дотримання прав споживачів, виконання всіх вимог законодавства для забезпечення ведення чесної конкуренції. Банк розглядає кожне звернення від акціонера з позиції максимальної соціальної відповідальності та у межах чинного законодавства забезпечує ухвалення рішення з порушеного питання.

▪ **Інформаційна прозорість:**

Банк прагне підвищення прозорості своєї діяльності шляхом ведення активного відкритого діалогу з акціонерами, інвесторами та клієнтами. В основі інформаційної прозорості Банку лежать принципи повноти, достовірності, доступності, збалансованості інформації, що розкривається, а також регулярності та своєчасності її розкриття.

▪ **Ефективність діяльності та незалежність корпоративного секретаря:**

У Банку передбачено посаду корпоративного секретаря, покликану сприяти повноцінній реалізації політики Банку в галузі корпоративного управління шляхом забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів контролю та управління Банку, його акціонерів та інших заінтересованих осіб. Банк вживає необхідних заходів для забезпечення незалежності корпоративного секретаря, створює умови для ефективного здійснення ним своїх функцій.

Послідовність удосконалення системи корпоративного управління та підвищення її ефективності є частиною стратегії розвитку 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 та його працівників.

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. Структура корпоративного управління в Банку - це організаційна модель взаємовідносин, за допомогою якої Банк представляє та захищає інтереси своїх акціонерів, інших інвесторів, клієнтів, та відповідно до механізму якої, здійснює свою діяльність.

3.2. Основними елементами структури корпоративного управління є:

- Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер) – вищий орган управління, через який акціонери реалізують своє право на управління Банком.
- Наглядова Рада – колегіальний орган, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, забезпечує стратегічне управління Банком. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком;
- Правління – колегіальний виконавчий орган управління, який здійснює управління поточною діяльністю Банку та реалізує стратегії, визначені Наглядовою Радою.

4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ ДИВІДЕНТНА ПОЛІТИКА

4.1. Акціонери Банку

4.1.1. Банк створює Акціонерам максимально сприятливі можливості для реалізації їхніх прав, передбачених законодавством України, та забезпечує ефективний захист у разі порушення цих прав. При цьому повага до законних інтересів акціонерів – одне з основних завдань корпоративного управління.

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

4.1.2. Акціонери мають право:

- брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому Статутом шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку шляхом отримання дивідендів;
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, вносити кандидатів до складу органів управління та контролю Банку;
- на свій розсуд вільно розпоряджатися належними їм акціями, здійснювати з ними будь-які дії, які не суперечать законодавству та не порушують права та інтереси інших осіб, які захищаються законом, у тому числі відчужувати свої акції з відповідним відчуженням усієї сукупності прав акціонера. Акціонери – власники істотної участі в Банку зобов'язані також дотримуватись вимог чинного законодавства України, що встановлює додаткові вимоги до власників істотної участі в Банку;



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

4.1.3. Акціонери Банку мають також інші права, передбачені Статутом Банку та чинним законодавством України.

4.1.4. Акціонери Банку несуть відповідальність один перед одним, іншими зацікавленими особами. У зв'язку з цим, акціонери не повинні здійснювати дій, які можуть вплинути на репутацію та довгострокову прибутковість Банку, а також впливати на Правління або Наглядову Раду з метою реалізації цілей таких акціонерів за рахунок інших акціонерів.

4.2. Дивідендна політика

4.2.1. Банк надає своїм Акціонерам справедливу можливість приймати участь у його прибутку через отримання дивідендів. Акціонери Банку мають право на отримання частини прибутку (дивідендів) пропорційно до кількості акцій, що їм належать. Банк виплачує дивіденди виключно у грошовій формі. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

4.2.2. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів (Єдиним акціонером) рішення про виплату дивідендів.

4.2.3. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада визначає дату складання списку осіб, які мають право на отримання дивідендів та порядок їх виплати.

4.2.4. Дивіденди не виплачуються та не розподіляється капітал Банку у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

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

5.2. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється чинним законодавством України, Статутом Банку. Регламент роботи Загальних зборів акціонерів визначається Положенням про Загальні збори акціонерів та/або затверджується окремими рішеннями Загальних зборів акціонерів для кожних Загальних зборів. Порядок скликання та проведення Загальних зборів є однаковим для всіх акціонерів-власників акцій без виключення, незалежно від кількості належних їм акцій.

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

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 для участі в Загальних зборах.

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



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

5.7. У випадку, якщо 100% акцій Банку належить одному акціонеру - повноваження Загальних зборів акціонерів, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, здійснюються таким акціонером одноосібно.

5.8. Наглядова Рада забезпечує виконання рішень, ухвалених Загальними зборами акціонерів (Єдиним акціонером).

6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

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

6.2. Наглядова Рада впроваджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів та бізнес-плану розвитку Банку.

6.3. 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.

6.4. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова Рада визначає кількісний склад Правління, призначає, контролює та при необхідності припиняє повноваження, Голови 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.

6.5. У здійсненні контролю над 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.

Наглядова Рада створює та забезпечує функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, в тому числі системи управління ризиками.

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

6.7. Наглядова Рада повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Загальні збори акціонерів відповідальні за формування складу Наглядової Ради з дотриманням вказаних вимог до Наглядової Ради, дотримання вимог законодавства України щодо наявності в складі Наглядової Ради незалежних членів Наглядової Ради та відповідності членів Наглядової Ради кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а щодо незалежних членів Наглядової Ради, - додатково щодо дотримання критеріїв незалежності.



6.8. 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, Положенням про Наглядову Раду та законодавством України.

6.9. Наглядова Рада затверджує загальну Організаційну структуру Банку, в тому числі організаційну структуру підрозділів, що прямо підпорядковані Наглядовій Раді, що відповідає його потребам, 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, надає змогу Наглядовій Раді та Правлінню виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому. Організаційна структура включає в себе персональний розподіл відповідальності та повноважень між членами Наглядової Ради, Правління, керівниками підрозділів контролю, а також забезпечує наявність системи стримування і противаг.

6.10. За підсумками року Наглядова Рада звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність та загальний стан Банку.

6.11. Незалежний член Наглядової Ради.

6.11.1. 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.

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

6.11.3. 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.

6.12. Для цілей забезпечення дотримання органами управління та контролю та посадовими особами Банку процедур корпоративного управління, вимог чинного законодавства, Статуту Банку, цього Кодексу та внутрішніх документів Банку, які гарантують реалізацію прав та законних інтересів акціонерів, а також задля забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки діяльності Наглядової Ради, її ефективної взаємодії з акціонерами, Правлінням та ключовим управлінським персоналом Банку, виконання Наглядовою Радою інших функцій та повноважень, у Банку передбачено посаду Корпоративного секретаря.

6.12.1. Корпоративний секретар – посадова особа Банку, яка забезпечує ефективну взаємодію між акціонерами та Банком, Наглядовою Радою та Правлінням, іншими заінтересованими особами та потенційними інвесторами. Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів та членів Наглядової Ради. Корпоративний секретар повинен мати вищу освіту у сфері економіки, фінансів або права та не менше п'яти років досвіду роботи в банківській або фінансовій сфері.



Корпоративний секретар призначається та звільняється з посади рішенням Наглядової Ради, їй же підзвітний та підконтрольний у своїй діяльності. Не рідше ніж один раз на квартал Корпоративний секретар звітує перед Наглядовою Радою про свою роботу.

6.12.2. До обов'язків Корпоративного секретаря, зокрема, належить:

- надання допомоги та консультацій членам Наглядової Ради (включно з комітетами Наглядової Ради) та Правлінню у виконанні ними своїх обов'язків 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 на цю посаду) і надання акціонерам Банку необхідної інформації та матеріалів.
- інші обов'язки визначені Положенням про Корпоративного секретаря Банку.

6.12.3. Банк вживає необхідних заходів для забезпечення незалежності Корпоративного секретаря, створює умови для безперешкодного та ефективного здійснення Корпоративним секретарем своїх функцій.

6.13. Комітети Наглядової Ради.

6.13.1. Наглядова Рада з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Банку створює постійні та тимчасові комітети, створення яких передбачено законодавством України, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на своїх засіданнях окремих питань діяльності Банку, що належать до компетенції Наглядової Ради або для самостійного прийняття рішень у випадках та в порядку, встановленому законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду.

6.13.2. Порядок утворення, компетенція, напрямок функціонування та склад комітетів Наглядової Ради визначаються положеннями про відповідні комітети, що затверджуються Наглядовою Радою. Порядок утворення та діяльності Комітетів Наглядової Ради здійснюється з урахуванням вимог законодавства. Не залежно від утворення комітетів, Наглядова Рада залишається відповідальною за загальне управління ризиками в Банку та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

7. ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН БАНКУ

7.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, і несе відповідальність перед акціонерами та 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 та звільняється Наглядовою Радою.

7.3. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правлінню надається висока ступінь самостійності. Наглядова Рада та Загальні збори акціонерів не можуть безпосередньо втручатись у щоденну діяльність Правління.

Основними принципами діяльності Правління є професіоналізм, розумність, сумлінність, обачність та своєчасність. При прийнятті рішень члени Правління повинні усвідомлювати ступінь



своїї відповідальності перед акціонерами, клієнтами, працівниками та сумлінно виконувати обов'язки щодо керівництва діяльності Банку.

Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків Підрозділами контролю (підрозділ внутрішнього аудиту, підрозділи управління ризиками, підрозділ комплаєнс) шляхом невторчання у процеси їхньої роботи.

7.4. Члени Правління Банку повинні:

- 1) відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;
- 2) мати вищу освіту;
- 3) 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.

7.5. Члени Правління мають усвідомлювати свою відповідальність перед акціонерами та вважати своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення поточної діяльності, що забезпечує довготривалу прибутковість Банку.

7.6. Правління зобов'язане утримуватись від дій, які призведуть або потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту інтересів, 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. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, за винятком питань, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера) та Наглядової Ради.

7.7. 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.

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

7.9. 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.

7.10. 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.

7.11. Вимоги до порядку виконання Головою та членами Правління своїх повноважень:

- не брати на себе зобов'язань і не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів;
- 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.

7.12. Для розгляду та прийняття рішень з окремих питань діяльності Банку Правління має право утворити комітети Правління та делегувати їм частину своїх повноважень. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

7.13. Діяльність комітетів Правління регулюється Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку, що затверджуються Правлінням.

7.14. Колективна придатність Правління Банку має відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

7.15. Правління проводить оцінку власної діяльності та діяльності кожного зі своїх членів. Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління є показники фінансово-господарської діяльності Банку та його успіх у реалізації мети та стратегії розвитку. При формуванні оцінки діяльності членів Правління враховується індивідуальний внесок кожного члена Правління у спільну діяльність Банку, його управлінські здібності, лояльність до Банку тощо.

7.16. Правління не рідше ніж один раз на квартал подає Наглядовій Раді звіт про результати фінансово-господарської діяльності Банку. Звіт має бути всебічним та відповідати останнім позитивним тенденціям та кращим практикам у сфері управління.

8. КЕРІВНИКИ ТА ПОСАДОВІ ОСОБИ БАНКУ ФІДУЦІАРНІ ОБОВ'ЯЗКИ

8.1. Керівники та посадові особи Банку

8.1.1. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Наглядової Ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, Головний бухгалтер Банку.

8.1.2. Посадові особи Банку - Голова та члени Наглядової Ради, Правління, Корпоративний секретар Банку, а також голова та члени іншого органу Банку (крім консультативного), якщо утворення такого органу передбачено законодавством або Статутом Банку.

8.1.3. Посадові особи Банку повинні діяти:

- 1) в інтересах Банку;
- 2) добросовісно та розумно;
- 3) у межах повноважень, наданих їм Статутом Банку та чинним законодавством України.

8.1.4. Посадові особи Банку не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законодавством України.

Посадові особи Банку на вимогу суб'єкта аудиторської діяльності зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

8.1.5. Посадові особи Банку зобов'язані:

- 1) сприяти досягненню Банком успішних результатів діяльності;



- 2) ухвалювати незалежні рішення в межах наданих повноважень;
- 3) діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності;
- 4) уникати конфлікту інтересів в процесі реалізації свої повноважень та виконання функцій;
- 5) утримуватися від прийняття вигод (благ) від третіх осіб пов'язаних з виконанням своїх професійних обов'язків;
- 6) повідомити про заінтересованість у правочині.

Посадові особи Банку зобов'язані діяти у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Банку на користь усіх його акціонерів.

8.1.6. Керівники Банку та керівники Підрозділів контролю протягом усього часу перебування на посадах відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - кваліфікаційні вимоги), керівники підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу у Банку - вимогам щодо професійної придатності, установленим нормативно-правовими актами Національного банку, а незалежні члени Наглядової Ради (далі - незалежний директор, незалежний член) - також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Настання події, яка може вплинути на професійну придатність, ділову репутацію керівника Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, професійну придатність керівника підрозділів з управління ризиками, керівника підрозділу комплаєнс, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, незалежність незалежного члена, може бути підставою для повторної оцінки Банком відповідності особи кваліфікаційним вимогам, а також повторної оцінки відповідного органу управління та\або контролю Банку щодо колективної придатності.

8.1.7. Банк, з метою ефективності управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління і контролю та керівниками Банку своїх функцій, забезпечує раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними, а також належної системи контролю та звітності.

8.2. Фідуціарні обов'язки

8.2.1. Посадові особи Банку повинні виконувати свої обов'язки сумлінно, відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку.

8.2.2. Посадові особи Банку повинні діяти на користь Банку, його акціонерів і клієнтів, при цьому ставити інтереси Банку вище своїх. Фідуціарні обов'язки покладаються на посадових осіб Банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю Банку.

8.2.3. У Банку вживаються заходи для зниження ризиків порушення прав та інтересів акціонерів та клієнтів. Члени Наглядової ради та Правління усвідомлюють свою відповідальність перед ними та вважають своєю головною метою сумлінне виконання обов'язків з управління Банком, що забезпечує у тому числі безпечне функціонування та фінансову стійкість Банку, захист та можливість реалізації акціонерами своїх законних прав.

8.2.4. Посадові особи Банку зобов'язані, зокрема:

- 1) відноситися з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків;
- 2) приймати рішення у межах наданих повноважень;
- 3) не використовувати службове становище у своїх інтересах;



4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при припиненні повноважень (звільненні з посади).

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

9.1. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

9.1.1. В цьому Кодексі під «потенційним конфліктом інтересів» розуміється наявність у працівника Банку або особи, що виконує свої посадові обов'язки в Банку на підставі укладеного з ним цивільно-правового договору, приватного інтересу у сфері, в якій вони виконують свої посадові повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття ними рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень. Під «реальним конфліктом інтересів» в цьому Кодексі розуміється суперечність між приватним інтересом особи та її службовими чи представницькими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання повноважень за посадою.

Конфлікт інтересів може набувати різних форм, він переважно виникає, коли Керівник або інший працівник Банку може впливати на діяльність Банку таким чином, що може забезпечити йому або членам його родини, його діловим партнерам або третім особам пряму або опосередковану фінансову чи іншу вигоду із завданням шкоди Банку.

9.1.2. Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», яка діє у Банку, регламентуються положення з питань запобігання, попередження, виявлення та врегулювання конфліктів інтересів які виникають у діяльності Банку.

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

9.1.4. Всі працівники Банку зобов'язані уникати будь-яких ситуацій і дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів, або можуть вплинути на їх неупередженість і незалежність 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.

9.1.5. Керівники та інші працівники Банку не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо або опосередковано) за безпосередню участь в прийнятті рішень органами управління/контролю 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.

9.1.6. Керівники та інші працівники Банку повинні вчасно надавати інформацію про наявність у них потенційного конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення, що розглядається або планується до розгляду Банком. Керівник, у якого є потенційний конфлікт інтересів, що може вплинути на виконання ним фідучіарних обов'язків, повинен заздалегідь повідомити про це в



письмовій формі свого безпосереднього керівника (наприклад, Голову Наглядової Ради - для членів Наглядової Ради, Голову Правління - для членів Правління, Голову комітету - для членів комітетів).

9.1.7. Керівникам та іншим працівникам Банку забороняється приймати рішення в межах своїх посадових обов'язків, що стосуються діяльності Банку в умовах конфлікту інтересів. Члени колегіальних органів Банку зобов'язані утриматись від голосування з питань, щодо яких у них існує конфлікт інтересів.

9.1.8. Будь-якому Керівнику або іншому працівнику Банку, 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 або працівника Банку, забезпечується можливість надати пояснення у зв'язку з невиконанням такої вимоги в письмовій формі.

9.1.9. Контроль над процесом визначення, виявлення та управління потенційними та/або реальними конфліктами інтересів здійснюється Наглядовою Радою та підрозділом комплаєнс. Наглядова Рада повідомляє Національний банк України про будь-який випадок виникнення реального конфлікту інтересів у Банку.

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

9.1.11. Порядок прийняття рішень при проведенні банківських операцій та інших угод з пов'язаними з Банком особами включає процедури, які 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;
- ведення Банком переліку пов'язаних з Банком осіб та підтримання його в актуальному стані.

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

9.1.13. Контроль за дотриманням процедур та умов проведення зазначених операцій та угод здійснюється підрозділами контролю Банку у відповідності до вимог чинного законодавства та з дотриманням положень Порядку здійснення операцій з пов'язаними з АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» особами, який регламентує відповідні питання.

10. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА

10.1. Розкриття інформації сприяє ринковій дисципліні та підвищенню рівня корпоративного управління у Банку. Банк повинен своєчасно розкривати повну та достовірну інформацію щодо його діяльності (в т.ч. щодо профілю ризику Банку та ефективності управління ризиками) з метою надання можливості акціонерам, інвесторам, вкладникам, клієнтам та іншим зацікавленим особам приймати зважені рішення. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне, послідовне розкриття інформації в т.ч. сприяють ефективній оцінці та управлінню ризиками, що виникають під час управління Банком.



10.2. Інформація про Банк розкривається відповідно до чинного законодавства, Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку, що визначають інформаційну політику 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, вимог чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку, 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. Банк виконує завдання щодо захисту конфіденційної інформації, забезпечує її збереження та встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк встановлює перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку та необхідністю захищати власні комерційні інтереси.

Інформація, що розкривається Банком, має бути:

- повною - включати у собі по можливості всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, що впливають на прийняття рішень;
- достовірною – без помилок, виправлень даних, які здатні впливати на прийняття рішень заінтересованими особами;
- інформативною – зможе вплинути на прийняття рішення особами, які запросили цю інформацію.

Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації. Інформація має надаватися своєчасно і регулярно, щоб розкривати актуальну характеристику діяльності Банку, зокрема щодо профілю ризиків Банку та ефективності управління ними.

10.3. Публічний річний звіт та інші публічні звіти Банку є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк.

10.4. Інформація, що розкривається Банком відповідно до вимог законодавства, та інша інформація про Банк розміщуються на офіційному сайті Банку в інформаційній мережі Інтернет, оскільки це джерело є найбільш доступним і найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк, а також іншими способами, прямо визначеними чинним законодавством.

10.5. Наглядова Рада забезпечує контроль за своєчасністю надання (оприлюднення, розкриття) Банком достовірної інформації щодо його діяльності згідно із законодавством України.

10.6. Правління забезпечує своєчасність та точність розкриття інформації про усі суттєві аспекти діяльності Банку у формі:

- річної та проміжної фінансової звітності;
- іншої інформації, що підлягає розкриттю Банком відповідно до вимог законодавства України.

10.7. Члени органів управління та контролю Банку не розголошують та не використовують у особистих цілях конфіденційну, інсайдерську та службову інформацію Банку.

Усі члени органів управління та контролю Банку зобов'язані діяти відповідно до вимог внутрішніх документів Банку в галузі протидії неправомірному використанню інсайдерської інформації та маніпулюванню ринком, дотримуватись обмежень щодо інсайдерської інформації та обов'язків щодо направлення повідомлень про здійснювані ними операції.



11. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ

11.1. Банк забезпечує прозорість своєї структури власності шляхом розміщення на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет інформації про власників істотної участі в Банку з урахуванням вимог Національного банку України, зокрема, що передбачають розкриття:

- 1) відомостей про власників істотної участі в Банку; в тому числі про осіб, які опосередковано володіють істотною участю в Банку;
- 2) відомостей про всіх остаточних ключових учасників у структурі власності Банку.
- 3) схематичного зображення структури власності Банку.

12. ОРГАНІЗАЦІЙНА СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

12.1. Система внутрішнього контролю

12.1.1. Система внутрішнього контролю – сукупність організаційної структури Банку, процедур, заходів щодо внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;

- забезпечення ефективності корпоративного управління у Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання та надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

Наглядова Рада несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку, шляхом визначення та затвердження політики системи внутрішнього контролю в Банку та здійснення контролю її дотримання.

Правління Банку забезпечує виконання рішень Наглядової Ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку.

12.1.2. Наглядова Рада, її комітети, та Правління Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

1) визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;

2) забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;



3) просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;

4) отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

12.1.3. В Банку впроваджена ефективна система внутрішнього контролю, яка забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів Банку, включаючи трейдинг-деск та підрозділів підтримки діяльності Банку;

2) друга лінія захисту - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;

3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

12.1.4. Впроваджена Банком ефективна система внутрішнього контролю із застосуванням моделі трьох ліній захисту забезпечує:

1) ефективність і економічну доцільність здійснюваних Банком операцій;

2) обачливе (обережне) ведення банківської та іншої діяльності Банку, включаючи збереження його активів та інвестицій;

3) своєчасне та належне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;

4) достовірність фінансової та статистичної звітності (включаючи звітність, що подається до Національного банку України, та управлінську звітність, що подається до органів управління Банку), інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що надається як внутрішнім, так зовнішнім користувачам;

5) надійність інформаційних технологій, управлінських і облікових процесів, що базуються на чіткому визначенні обов'язків, розподілі повноважень і підзвітності;

6) відповідність діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, а також внутрішнім документам Банку (політиці, процедурам, рішенням органів управління та контролю Банку).

12.1.5. Банк організовує взаємодію підрозділів, що забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, відповідно до розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

12.1.6. Банк забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень працівників підрозділів, які забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, та про такий розподіл доводить до відома кожного працівника цих підрозділів під підпис.



12.1.7. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки/бізнес підрозділів в Банку та забезпечуються достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків. Керівники підрозділів контролю підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді.

12.1.8. Банком забезпечується дотримання відповідності вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Національним банком України, а також додатковим вимогам, встановленим Наглядовою Радою (у разі їх встановлення), керівниками підрозділів контролю під час їх відбору та призначення на посаду, а також під час виконання ними своїх обов'язків. Контроль за дотриманням вказаних вимог покладається на Наглядову Раду.

12.1.9. Побудована в Банку ефективна система внутрішнього контролю також включає порядок поширення інформації про ризики між:

- 1) підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку;
- 2) між Наглядовою Радою/Правлінням (комітетами Наглядової Ради/Правління) та підрозділами контролю.

12.1.10. Оскільки встановлені способи поширення інформації про ризики в Банку мають забезпечувати всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них, Банком впроваджені внутрішні комунікації, що забезпечують ефективний обмін інформацією в системі внутрішнього контролю, в тому числі:

- проведення засідань Наглядової Ради/Правління (комітетів Наглядової Ради/Правління) за участі керівників підрозділів контролю (підрозділів з управління ризиками, підрозділу компласнс, підрозділу внутрішнього аудиту);
- спільні періодичні засідання Наглядової Ради та Правління;
- вільний обмін інформацією всіма наявними в Банку засобами комунікації між членами Наглядової Ради, Правління Банку та керівниками підрозділів контролю;
- періодичні зустрічі за участю членів Наглядової Ради (членів комітетів Наглядової Ради), членів Правління Банку, керівників підрозділів контролю та/або представників зовнішнього аудитора;
- впровадження механізму забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism), що гарантує конфіденційність та захист всіх працівників Банку, які надають інформацію про порушення в діяльності Банку.

12.2. Організація процесу управління ризиками

12.2.1. Система управління ризиками, що застосовується Банком, ґрунтується на стандартах та інструментах, визначених Національним банком України та рекомендованих Базельським комітетом з банківського нагляду, та відповідає вимогам кращих світових практик.

У Банку створено комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей його діяльності, характеру та обсягів операцій, профілю ризику Банку.



Система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

12.2.2. Основними завданнями системи інтегрованого управління ризиками, як складової частини процесу управління Банком, є впровадження стандартів управління ризиками, принципів, лімітів та обмежень, моніторинг рівня ризиків та формування звітності щодо ризиків, забезпечення відповідності рівня прийнятих ризиків встановленим лімітам апетиту до ризику, моделювання та формування загального профілю ризиків.

12.2.3. З метою забезпечення ефективного планування та контролю прийнятих ризиків функції управління ризиками розподілені між Наглядовою Радою, Правлінням, колегіальними органами Банку, підрозділами контролю, а також іншими підрозділами Банку. Розподіл повноважень у системі управління ризиками відповідає вимогам та рекомендаціям Національного банку України та Базельського комітету з банківського нагляду.

12.3. Управління ризиками

12.3.1. Підрозділи з управління ризиками – структурні підрозділи Банку, які забезпечують виконання функцій управління ризиками, визначених законодавством України та внутрішніми документами Банку.

12.3.2. Підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, зниження та побудову системи звітності за суттєвими та матеріальними ризиками (окрім комплаєнс-ризиків).

12.4. Комплаєнс

12.4.1. Підрозділ комплаєнс – структурний підрозділ Банку, який забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України та внутрішніми документами Банку.

12.4.2. Підрозділ комплаєнс забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та відповідних стандартів професійних об'єднань, дії яких поширюються на Банк, управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях, здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітності та надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків.

12.5. Внутрішній аудит

12.5.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).



12.5.2. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею.

12.5.3. Підрозділ внутрішнього аудиту сприяє органам управління та контролю Банку у досягненні поставлених цілей, забезпеченні ефективності та результативності діяльності Банку та здійснює свою діяльність з дотриманням принципів незалежності, неупередженості, чесності, об'єктивності та професійної компетентності.

12.5.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі 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 банківської групи, до складу якої входить Банк;
- 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, передбачені законодавством України.

12.5.5. Банк вживає необхідних заходів для забезпечення незалежності та неупередженості підрозділу внутрішнього аудиту, створює умови для безперешкодного та ефективного здійснення його функцій.



12.6. Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Банку

12.6.1 Банк з метою належної організації системи внутрішнього контролю та проведення фінансового моніторингу у Банку призначає Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку (далі – Відповідальний працівник).

12.6.2. Відповідальний працівник призначається та припиняються його повноваження Наглядовою Радою. Відповідальний працівник підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді відповідно до організаційної структури Банку.

12.6.3. Функціями Відповідального працівника, зокрема, є забезпечення проведення фінансового моніторингу: контроль ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів Банку та їх фінансових операцій; контроль проведення аналізу фінансових операцій; виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; управління ризиками фінансового моніторингу; зупинення фінансових операцій учасником яких є особи зі списку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю або до яких застосовано міжнародні санкції.

13. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ

13.1. Система винагороди, впроваджена Банком, забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей Банку. Така система винагороди базується на відповідній Політиці винагороди в Банку, визначення та затвердження якої здійснюється Наглядовою Радою з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків.

13.2. Політика винагороди Банку є гендерно нейтральною та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності.

Політика винагороди Банку стимулює працівників Банку діяти в його інтересах та не приймати надмірних ризиків.

13.3. Банк забезпечує, щоб механізми та процедури політики винагороди Банку, були чіткими, задокументованими та прозорими, легкими для розуміння та моніторингу дотримання.

13.4. Загальні збори акціонерів затверджують розмір винагороди Голови та членів Наглядової Ради.

Наглядова Рада затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку, CRO, CCO, Відповідального працівника, Корпоративного секретаря Банку.

Голова Правління приймає рішення щодо розмірів винагороди інших працівників Банку.

13.5. Рішення щодо виплати змінної частини винагороди приймається з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Банку,



дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності, узгодженості строків та ймовірності отримання надходжень (доходів майбутніх періодів), уключених до поточного результату діяльності. При цьому розмір винагороди працівників підрозділів контролю Банку визначається з урахуванням ефективності їх роботи незалежно від ефективності роботи підрозділів, які є об'єктом їх контролю та повинен сприяти комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю.

13.6. Політика винагороди визначає обсяг інформації про виплату винагороди, яка включається до річного звіту Банку.

13.7. Наглядова Рада здійснює щорічну оцінку впровадження політики винагороди в Банку та повідомляє про результати оцінки Національний банк.

Внутрішніми документами Банку визначаються основні критерії, принципи політики винагороди, що діє в Банку.

14. СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

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

14.2. Банк, його власники та керівництво розуміють свою відповідальність перед суспільством загалом за дотримання прав споживачів, виконання всіх вимог законодавства, ведення чесної конкуренції.

Готовність задовольнити потреби споживачів шляхом надання якісних послуг є невід'ємною складовою місії Банку.

14.3. Банк докладає також максимум зусиль для забезпечення та захисту інтересів прав вкладників та кредиторів в своїй діяльності, відповідального ставлення до потреб та інтересів суспільства, забезпечення високих екологічних стандартів в своїй діяльності.

14.4. Банк підтримує відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активного сприяння.

14.5. Банк може надавати підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на розвиток та покращення рівня життя суспільства.

15. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

15.2. 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.

15.3. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу законодавству України, або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити законодавству України, або Статуту Банку.