

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням №3 Єдиного Акціонера
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -
Ярославського Олександра Владиленовича
від «04» серпня 2026 року

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(Версія 4.0.)



ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ	5
3. ПРИНЦИПИ СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	5
4. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ	8
5. СТРУКТУРА СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ	9
6. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ	17
7. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ В БАНКУ	23
8. СТАЛИЙ РОЗВИТОК БАНКУ ТА ВІДПОВІДАЛЬНЕ ВЕДЕННЯ БІЗНЕСУ	24
9. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА	26
10. ПРОЗОРІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	26
11. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ	27
12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	28



1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі - Банк) будує свою діяльність на принципах прозорості, відповідальності та довіри. Банк прагне забезпечити довгостроковий, стабільний та безперервний розвиток свого бізнесу, суворо дотримуючись найвищих світових стандартів. Особливу увагу Банк приділяє захисту прав, свобод та законних інтересів своїх акціонерів. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі - Кодекс) є фундаментальним документом, який:

- Закріплює стратегічні підходи та концептуальні засади системи управління Банком.
- Закріплює обов'язкові вимоги до внутрішніх процесів та ухвалення рішень.
- Регулює порядок взаємодії між акціонерами, керівництвом та іншими зацікавленими сторонами.

1.2. Кодекс розроблено відповідно до положень Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш, Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 118 від 12.03.2020 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління», інших актів законодавства України, Статуту Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

1.3. Положення Кодексу базуються на найкращих практиках корпоративного управління, включаючи, але не обмежуючись: Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду, Принципи корпоративного управління ОЕСР тощо.

1.4. 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.

1.5. Метою Кодексу є забезпечення ефективності управління, зміцнення довіри до Банку інвесторів та інших зацікавлених осіб, 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, забезпечення безперервної діяльності та сталого розвитку, 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.

1.6. 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) розподіл повноважень між органами управління Банку;
- 6) інтеграцію принципів сталого розвитку (ESG — екологічні, соціальні та управлінські фактори) у стратегічне планування Банку;
- 7) збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

1.7. Цей Кодекс комплексно відображає архітектуру корпоративної культури Банку та закріплює його ключові ціннісні орієнтири. Кодекс становить собою звід добровільних зобов'язань, які Банк бере на себе для впровадження найкращих світових практик. В основі цих зобов'язань лежить принцип збалансованого та неупередженого врахування інтересів акціонерів, органів управління, а також усіх ключових стейкхолдерів, що безпосередньо впливають на стійкість та успіх бізнесу.

1.8. Головне призначення цього Кодексу — надати опис поточної моделі Системи корпоративного управління Банку та визначити чіткий вектор для її системного оновлення. Реалізація закладених у документі принципів є запорукою балансу між захистом інтересів акціонерів та агресивним зростанням ефективності бізнесу. Через підвищення стандартів прозорості та розкриття інформації Банк посилює свою інвестиційну привабливість, забезпечуючи при цьому головний пріоритет — збереження, капіталізацію та примноження активів і капіталу свого бенефіціара.

1.9. 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.

1.10. 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);
- забезпечення узгодженості стратегії та бізнес-плану Банку зі Стратегією та Політикою сталого розвитку, Стратегією управління ризиками, включаючи управління ESG-ризиками;



- запобігання конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової Ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- забезпечення належного рівня системи стримувань та противаг;
- визначення правил і процедур, які забезпечують дотримання принципів та правил професійної/корпоративної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.11. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або 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.

1.2. 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.

2. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

2.1. Сфера дії цього Кодексу охоплює всі без винятку бізнес-процеси, внутрішні процедури та напрями діяльності Банку.

2.2. Положення Кодексу є безумовно обов'язковими для виконання органами управління та контролю Банку, його посадовими особами, а також усіма працівниками незалежно від займаної посади та підрозділу.

3. ПРИНЦИПИ СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

Організація корпоративного управління в Банку спрямована на сталий розвиток, включаючи відповідальне ведення бізнесу та управління ESG-ризиками. Усвідомлюючи визначальний вплив корпоративної поведінки на репутацію серед клієнтів та довіру інвесторів, Банк інтегрує принципи сталого розвитку (ESG_ (екологічна відповідальність, соціальна відповідальність, управління тощо) у свою корпоративну культуру.

Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, створення прозорості 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.

Забезпечення реального захисту прав та всебічного дотримання інтересів акціонерів є пріоритетом внутрішньої політики Банку. Цей інститут реалізується через систему правових та інформаційних гарантій. До них належить системне розкриття деталізованої звітності про діяльність Банку, повна прозорість структури його власності, а також безперешкодний доступ акціонерів до інформації за їхніми запитами.

Забезпечення довгострокового сталого розвитку бізнесу.

- **Розмежування повноважень та відповідальності при управлінні 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 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:**

В основі системи управління Банком лежить чітка ієрархія відповідальності: Правління як виконавчий орган є повністю підзвітним Наглядовій Раді, яка, у свою чергу, несе відповідальність перед Загальними зборами акціонерів (Єдиним акціонером). Така структура гарантує незалежний нагляд за операційною діяльністю та стратегічну відповідність інтересам власників.

Для забезпечення ефективного контролю та прийняття обґрунтованих рішень впроваджено механізм безперешкодної взаємодії: члени Наглядової Ради мають повний доступ до інформації та підтримують постійну комунікацію з посадовими особами Банку. Це дозволяє вчасно отримувати вичерпні та достовірні дані, що є критично важливим для оперативного реагування на виклики та забезпечення фінансової стійкості установи згідно зі стандартами Національного банку України.



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

Банк приділяє особливе значення побудові комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю та управління ризиками, прагнучи у цій сфері відповідати кращим міжнародним загальноприйнятим 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 впроваджують принцип «tone at the top», демонструючи високі стандарти етики та ділової репутації. Вони забезпечують суворе дотримання законодавства та внутрішніх політик щодо своєчасного виявлення та запобігання конфліктам інтересів, протидії корупції та захисту конфіденційної інформації, вимагаючи аналогічної відповідальності від кожного працівника 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. Банк забезпечує реалізацію заходів, спрямованих на інтеграцію екологічних, соціальних та управлінських чинників у стратегію та щоденну діяльність Банку для забезпечення її довгострокової життєздатності.

- **Інформаційна прозорість:**

Банк реалізує системну політику максимальної відкритості, розглядаючи активний та безперервний діалог з акціонерами, інвесторами та клієнтами як основу своєї репутаційної стратегії. Усвідомлюючи роль інформаційної прозорості у забезпеченні фінансової стабільності, Банк керується принципами безумовної повноти, об'єктивної достовірності та рівного доступу до ключових даних.

Політика розкриття інформації Банку базується на регулярності та своєчасності публікації не лише фінансової звітності, а й детальних відомостей про структуру власності, систему внутрішнього контролю та органи управління. Банк прагне забезпечити збалансоване висвітлення діяльності, що дозволяє зацікавленим особам приймати виважені рішення. Такий підхід відповідає стандартам Національного банку України щодо підзвітності та спрямований на мінімізацію інформаційної асиметрії між Банком та його партнерами.

- **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.

3.2. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до принципів, зазначених у п.3.1. цього Кодексу.

4. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ

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 переліку 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 рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5. СТРУКТУРА СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

5.1. Структура системи корпоративного управління Банку організована з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

5.2. Структура системи корпоративного управління Банку — це цілісна організаційна модель взаємодії, що визначає порядок реалізації та надійного захисту прав акціонерів, інвесторів і клієнтів. Через цей механізм Банк забезпечує прозорість своєї діяльності, збалансований розподіл повноважень між органами управління та ефективний контроль за ризиками. Така модель є фундаментом сталого функціонування установи, гарантуючи відповідність усіх бізнес-процесів вимогам Національного банку України та стратегічним інтересам зацікавлених сторін.

З метою досягнення збалансованості між органами управління та контролю, чіткого розподілу повноважень і розмежування загального управління, що здійснюється Загальним збором акціонерів і Наглядовою Радою, та управління поточною діяльністю Банку, що здійснюється Правлінням, Банком запроваджено чітку та прозору дворівневу структуру управління, що є фундаментом для ефективного функціонування системи корпоративного управління Банку.

5.3. Основними елементами структури системи 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.

5.4. Загальні збори акціонерів Банку

5.4.1. Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку, можуть розглядати та вирішувати будь-які питання, що стосуються діяльності Банку, за винятком тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку або компетенції Правління.



5.4.2. Компетенція Загальних зборів визначається законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

5.4.3. 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.

5.4.4. 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.

5.4.5. 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.

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

5.4.7. 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.

5.4.8. 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.

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

5.5. Наглядова Рада

5.5.1. Наглядова Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова Рада не бере участі в поточній операційній діяльності Банку.

5.5.2. Статус, повноваження, відповідальність, права та обов'язки, порядок скликання та проведення засідань Наглядової Ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову Раду.

5.5.3. Члени Наглядової Ради обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості, визначеній Статутом Банку, але не може становити менше п'яти осіб. Членом Наглядової Ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати інші послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової Ради також не може бути керівником, посадовою особою та/або членом наглядової ради чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.



5.5.4. Особою, що забезпечує ефективне функціонування Наглядової Ради, є Голова, що обирається членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової Ради. Рішення про обрання Голови Наглядової Ради може бути прийняте Загальними зборами. Головою Наглядової Ради не може бути обрано члена Наглядової Ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

5.5.5. Наглядова Рада Банку сформована як колегіальний орган, що володіє високим рівнем компетентності, професійного досвіду та неупередженості. У своїй діяльності Наглядова Рада керується принципами справедливості та повної незалежності від впливу окремих осіб, груп інтересів чи виконавчого менеджменту (Правління), діючи виключно в довгострокових інтересах Банку та його акціонерів.

Кожен член Наглядової Ради відповідає встановленим критеріям бездоганної ділової репутації та професійної придатності. Склад Наглядової Ради збалансований таким чином, щоб сукупні знання, навички та практичний досвід її членів забезпечували «колективну придатність», необхідну для ефективного стратегічного управління, глибокого розуміння ризиків та якісного виконання контрольних функцій відповідно до вимог нормативних актів Національного банку України.

5.5.6. Наглядова Рада забезпечує стратегічне управління, контроль за впровадженням стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів та бізнес-плану розвитку Банку.

5.5.7. Наглядова Рада забезпечує своєчасне інформування зацікавлених осіб (в т.ч. Національний банк України) про банківську групу, її особливості та структуру власності учасників групи.

5.5.8. Наглядова Рада несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит.

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

Наглядова Рада забезпечує інтеграцію питань сталого розвитку в систему внутрішнього контролю, включаючи інтеграцію управління ESG-ризиками в загальну систему управління ризиками.

Наглядова Рада затверджує Стратегію та Політику сталого розвитку Банку, інші внутрішні документи з питань сталого розвитку та регулярно (не рідше одного разу на два роки) здійснює їх перегляд з метою актуалізації.

Наглядова Рада у визначеному нею порядку здійснює контроль за реалізацією/дотриманням внутрішніх документів Банку щодо сталого розвитку.

5.5.9. Наглядова Рада здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та забезпечує регулювання його роботи в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом Банку та внутрішніми документами 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.

5.5.10. 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.

5.5.11. 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 (надалі - Підрозділи контролю) для отримання та обговорення управлінської звітності, узгодження або перегляду документів з питань внутрішнього контролю, встановлення корпоративних цілей та забезпечення контролю за їх досягненням.

5.5.12. 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.

5.5.13. 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.

5.5.14. 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 протидії.

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

5.5.16. 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.

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

5.5.18. 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.

5.5.19. Наглядова Рада щороку проводить оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради, її членів та комітетів, Правління в цілому, кожного члена Правління зокрема, Підрозділів контролю, результати якої дають можливість покращувати та удосконалювати діяльність відповідних органів управління та підрозділів.

5.6. Комітети Наглядової Ради

5.6.1. Наглядова Рада з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Банку покладених на них функцій, 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.

5.6.2. Порядок утворення, компетенція, напрямок функціонування та склад комітетів Наглядової Ради визначаються положеннями про відповідні комітети, що затверджуються Наглядовою Радою, а також Положенням про Наглядову Раду та Статутом Банку. 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.

5.6.3. Функціонування Комітетів Наглядової Ради обумовлене необхідністю реалізації таких стратегічних завдань:

➤ Підвищення інституційної ефективності та керованості:

Створення комітетів дозволяє здійснити раціональний розподіл функціональних обов'язків між членами Наглядової Ради з урахуванням їхньої освіти та рівня досвіду і навичок. Це забезпечує чітку структурування робочих процесів, оптимізує навантаження на членів Наглядової Ради та сприяє більш оперативному й контрольованому управлінню діяльністю колегіального органу в цілому.

➤ Забезпечення високого рівня профільної експертизи та аналітичної глибини:

Комітети слугують платформою для консолідації професійних знань та досвіду, що дає змогу детально досліджувати специфічні аспекти діяльності Банку. Такий формат роботи передбачає виділення достатнього часового ресурсу для ретельного вивчення складних питань, які вимагають вузькоспеціалізованого підходу та глибокого занурення у деталі.

➤ Стратегічне фокусування на пріоритетних напрямках:

Спеціалізація комітетів дозволяє Банку зосередити особливу увагу на тих сферах і питаннях, що мають важливе значення для стабільності та сталого розвитку Банку. Це гарантує, що найбільш важливі аспекти діяльності будуть опрацьовані з поглибленим аналізом та належним рівнем пріоритетності.

➤ Дотримання принципів незалежності та мінімізація регуляторних ризиків:

Діяльність комітетів є ключовим інструментом забезпечення об'єктивності та неупередженості в процесі прийняття рішень, що дозволяє вибудувати надійний бар'єр проти упередженості та забезпечити прозорість внутрішніх процесів.



5.7. Корпоративний секретар Банку

5.7.1. 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.

5.7.2. 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 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.

5.7.3. 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.

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

5.8. Правління Банку

5.8.1. 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.

5.8.2. Члени Правління призначаються з числа осіб, які відповідають вимогам щодо професійної придатності, встановленим Національним банком України, мають бездоганну ділову репутацію, їх досвід і ділові якості надають можливість приймати участь у вирішенні питань, що мають особливу важливість для діяльності Банку. Кількісний склад Правління визначається за рішенням Наглядової Ради, але не може бути меншим ніж 5 (п'ять) осіб, Члени Правління обираються до складу Правління на безстроковій основі. Повноваження, права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління. Персональний склад Правління призначається Наглядовою Радою. До складу Правління входять Голова Правління, його заступники та інші члени Правління.



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

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

Правління Банку забезпечує операційну реалізацію Стратегії та Політики сталого розвитку шляхом розроблення та інтеграції ESG-процедур у бізнес-модель Банку (зокрема в частині сталого фінансування), побудови ефективної системи внутрішнього контролю та управління ESG-ризиками, забезпечення регулярного звітування перед Наглядовою Радою, а також належного інформування і навчання працівників.

Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків Підрозділами контролю шляхом невтручання у процеси їхньої роботи. Правління Банку зобов'язане забезпечити невтручання підрозділів підтримки та бізнес-підрозділів у діяльність Підрозділів контролю, у тому числі шляхом запровадження належного розподілу повноважень, підзвітності, процедур ескалації та механізмів запобігання конфлікту інтересів.

5.8.5. 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.

5.8.6. 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.

5.8.7. 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.

5.8.8. 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.

5.8.9. 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.



5.8.9. 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.

5.8.10. 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.

5.8.11. 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.

5.8.12. Колективна придатність Правління Банку має відповідати розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

5.8.13. 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.

5.8.14. 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.

5.9. Комітети Правління

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

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



5.9.2. Компетенція, структура, порядок роботи, права та обов'язки, відповідальність та порядок звітності комітетів визначається Положенням про Правління та Положенням про функціонування системи колегіальних органів виконавчого рівня, яке затверджує Правління.

6. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ

6.1. Система внутрішнього контролю

6.1.1. Система внутрішнього контролю (надалі - СВК) – 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.

Банк створює комплексну та адекватну СВК, що має враховувати специфіку роботи Банку, а також встановлені Національним банком України вимоги щодо системи внутрішнього контролю.

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

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

6.1.2. СВК Банку створена з дотриманням таких принципів:

- **усебічності та комплексності** - Банк впровадив у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компонента використовуються під час виконання інших компонентів системи внутрішнього контролю; процедури з внутрішнього контролю вбудовані в процеси Банку на всіх організаційних рівнях;

- **ефективності** – заходи з внутрішнього контролю є дієвими та забезпечують досягнення визначених цілей діяльності Банку та обґрунтовану упевненість у тому, що:

- здійснювані операції є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах /системах обліку Банку;

- фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;

- Банк дотримується вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх документів;

- працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів СВК та забезпечують виконання цих компонентів у межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;

- Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків;



- **адекватності** - система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, уключаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику;
- **обачності** - забезпечення достатньої впевненості керівників щодо досягнення цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;
- **ризик-орієнтованості** – Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності, яким притаманні більші ризики;
- **інтегрованості** - процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банку;
- **завчасності** - система внутрішнього контролю спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
- **незалежності** - Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;
- **безперервності** - здійснення Банком діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю;
- **конфіденційності** - Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

6.1.3. Наглядова Рада, її комітети, та Правління Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками, в т.ч. з питань сталого розвитку, включаючи відповідальне ведення бізнесу та управління ESG-ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- 1) визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;
- 2) інтеграції в корпоративні цінності банку цілей та принципів сталого розвитку, а також запровадження адекватних та ефективних заходів щодо їх належного дотримання на всіх організаційних рівнях Банку;
- 3) забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками, а також в питаннях сталого розвитку, з метою досягнення цілей діяльності Банку, в т.ч. цілей сталого розвитку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- 4) просування обізнаності щодо ризиків, в т.ч. питань сталого розвитку шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками, про мету і завдання стратегії та політики сталого розвитку, процедури з управління ESG-ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;
- 5) 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;



6) розроблення програм комунікації з клієнтами/контрагентами/споживачами з метою їх обізнаності щодо цілей та принципів сталого розвитку, відповідального ведення бізнесу (зовнішні комунікації) з урахуванням пріоритетів сталого розвитку протягом періоду воєнного стану, повоєнного відновлення та відбудови країни.

6.1.4. В Банку впроваджена ефективна СВК, 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.

6.1.5. Впроваджена Банком ефективна СВК 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 (уключаючи 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);

7) реалізацію Політики та Стратегії сталого розвитку шляхом інтеграції цілей та завдань сталого розвитку в процеси та процедури Банку.

6.1.6. 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.

6.1.7. 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.

6.1.8. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки та 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.

6.1.9. 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.

6.1.10. Застосовані способи поширення інформації про ризики в Банку забезпечують 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 комплаєнс, 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.

6.1.11. Підрозділи контролю під час виконання своїх функцій, визначених у нормативно-правовому акті Національного банку України з питань організації системи управління ризиками в банках та банківських групах, а також нормативно-правовому акті Національного банку України з питань організації внутрішнього аудиту в банках та банківських групах, ураховують визначені Банком цілі сталого розвитку, дотримуючись внутрішніх документів Банку щодо сталого розвитку.

6.2. Управління ризиками

6.2.1. 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 розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк, яка забезпечує:

- виявлення, вимірювання (оцінку) усіх ризиків, притаманних діяльності Банку;
- ідентифікацію, моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку;
- визначення Банком: величини необхідного внутрішнього капіталу за економічною перспективою (економічного капіталу); обсягу необхідної внутрішньої ліквідності за економічною перспективою (економічної ліквідності).

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

6.2.2. 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.

6.2.3. 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.

6.2.4. В Банку створено підрозділи з управління ризиками, які забезпечують своєчасне виявлення, оцінку усіх ризиків, притаманних діяльності Банку, ідентифікацію, моніторинг, контроль, пом'якшення суттєвих ризиків та побудову системи звітності за суттєвими ризиками (окрім комплаєнс-ризиків).

6.2.5. Головний ризик-менеджер Банку (CRO) несе відповідальність за діяльність підрозділів з управління ризиками, має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушень встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику (призведе до погіршення ризик профілю Банку), а також в інших випадках, встановлених Наглядовою Радою або Комітетом з ризиків, і невідкладно інформує Наглядову Раду про такі рішення.

6.3. Комплаєнс

6.3.1. В Банку створено підрозділ комплаєнс-менеджменту, який забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України та внутрішніми документами Банку.

6.3.2. 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, забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях, здійснює своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків, виконує інші функції з управління комплаєнс-ризиками, встановлені Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64 (зі змінами).

6.4. Внутрішній аудит

6.4.1. 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).

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



6.4.3. 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, конфіденційності, пропорційності, ризик-орієнтованості та професійної компетентності.

6.4.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
- 2) перевіряє та оцінює ефективність процесів, які забезпечують діяльність Банком, включаючи процеси, що несуть потенційний ризик та/або виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- 3) перевіряє дотримання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ;
- 4) перевіряє ефективність процесів управління Банком, включаючи процеси оцінки розрахунку пруденційних нормативів та контролю за їх дотриманням, оцінки достатності внутрішнього капіталу та оцінки достатності внутрішньої ліквідності;
- 5) здійснює оцінку складених Банком планів підтримання достатності капіталу та підтримання достатності ліквідності, відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку щодо їх ефективності, реалістичності та відповідності вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- 6) перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності, включаючи достовірність управлінської звітності. Правильність складання статистичної звітності Банку;
- 7) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 8) здійснює незалежну оцінку впровадженої Банком системи внутрішнього контролю;
- 9) здійснює незалежну оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційно-комунікаційними технологіями (системами) та процесів управління в Банку щодо забезпечення релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних;
- 10) здійснює оцінку процесів/процедур/методик, що застосовуються підрозділами з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), комітетами Наглядової Ради Банку, своєчасності та якості звітів щодо ризиків, що надаються Наглядовій Раді та Правлінню Банку;
- 11) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 12) за відсутності загрози незалежності надає консультації Наглядовій Раді Банку / Комітету з питань аудиту Наглядової Ради, Правлінню Банку та структурним підрозділам Банку;
- 13) складає звіти про результати виконання завдання внутрішнього аудиту та надає їх керівникам функціональних напрямів діяльності Банку / структурних підрозділів Банку для вжиття своєчасних і належних заходів для виконання рекомендацій за результатами виконання завдання внутрішнього аудиту;
- 14) звітує Наглядовій Раді Банку / Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та інформує Правління Банку про результати виконання завдання внутрішнього аудиту в структурних підрозділах Банку;
- 15) здійснює моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами виконання завдань внутрішнього аудиту, та контролює повноту впровадження таких рекомендацій;



16) інші функції, передбачені законодавством України.

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

6.5. Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Банку

6.5.1. 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).

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

6.5.3. 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.

7. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ В БАНКУ

7.1. Система винагороди, впроваджена Банком, забезпечує ефективне корпоративне управління, комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками та внутрішній аудит, ураховує стратегічні цілі Банку, включаючи цілі сталого розвитку, та їх досягнення, сприяє дотриманню корпоративних цінностей Банку та відповідальній діловій поведінки на ринку. 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.

7.2. 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.

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

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

Наглядова Рада затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління, начальника та працівників управління внутрішнього аудиту Банку, Директора з ризиків (головного ризик-менеджера), начальника управління комплаєнс (головного комплаєнс-менеджера), Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря Банку.



Голова Правління приймає рішення щодо розмірів винагороди інших працівників Банку.

7.5. 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.

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

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

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

8. СТАЛИЙ РОЗВИТОК БАНКУ ТА ВІДПОВІДАЛЬНЕ ВЕДЕННЯ БІЗНЕСУ

8.1. Банк організовує корпоративне управління, що забезпечує здійснення ним діяльності, включаючи співпрацю з клієнтами/контрагентами/споживачами, зі збалансованим дотриманням таких принципів сталого розвитку:

1) економічної відповідальності – економічне зростання, фінансування пріоритетних галузей економіки, ефективне використання ресурсів, довгострокова фінансова стійкість, управління ESG-ризиками, впровадження інноваційних технологій;

2) екологічної відповідальності – зменшення викидів парникових газів, управління відходами, охорона навколишнього природного середовища, збереження біорізноманіття;

3) соціальної відповідальності – повага до прав і свобод людини (захист населення, недопущення дискримінації, примусової чи дитячої праці, забезпечення гідних та безпечних умов праці), підвищення якості життя, доступ до здобуття освіти, забезпечення соціальної справедливості, інклюзії (доступність фінансових послуг, безбар'єрність, реінтеграція ветеранів, адаптація робочих місць), внесок у розвиток громад (соціальні, освітні та культурні проекти);

4) управлінської відповідальності – чесна конкуренція, прозора фінансова звітність, доброчесність у відносинах із зацікавленими сторонами, відповідальні ланцюги постачання (здійснення перевірки клієнтів/контрагентів щодо дотримання екологічних та соціальних стандартів), наявність антикорупційної політики.

Дотримання Банком принципів сталого розвитку у відносинах з клієнтами/контрагентами має сприяти більшому усвідомленню клієнтами/контрагентами важливості відповідності їх діяльності екологічним та соціальним стандартам, установленим законодавством України.

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

8.3. Банк, його власники та керівництво розуміють свою відповідальність перед суспільством загалом за дотримання прав споживачів, виконання всіх вимог законодавства, у тому числі вимог,



встановлених законодавством, щодо забезпечення доступності платіжних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, ведення чесної конкуренції.

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

8.4. Банк визнає свою роль як фінансової установи, що впливає на економічний розвиток, стан довкілля та соціальну стабільність суспільства. У зв'язку з цим Банк:

- впроваджує підходи відповідального ведення бізнесу;
- враховує ESG-ризик у процесі прийняття управлінських рішень;
- сприяє фінансуванню проєктів, що відповідають цілям сталого розвитку;
- підтримує принципи прозорості, підзвітності та етичної поведінки;
- розробляє Стратегію та Політику сталого розвитку з обов'язковим дотриманням принципу подвійної суттєвості (Double Materiality);
- впроваджує процедури щодо запобігання та недопущення практики «зеленого камуфляжу» (greenwashing) у своїх продуктах, заявах та звітності.

8.5. Банк забезпечує дотримання культури з питань сталого розвитку, включаючи відповідальне ведення бізнесу та управління ESG-ризиками, та створює необхідну атмосферу (англійською мовою tone at the top) шляхом:

1) інтеграції в корпоративні цінності Банку цілей та принципів сталого розвитку, а також запровадження адекватних та ефективних заходів щодо їх належного дотримання на всіх організаційних рівнях банку;

2) забезпечення розуміння як керівниками Банку, так й іншими працівниками Банку їх ролі в питаннях сталого розвитку для досягнення Банком цілей сталого розвитку;

3) просування обізнаності щодо питань сталого розвитку шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про мету і завдання Стратегії та Політики сталого розвитку, процедури з управління ESG-ризиками (внутрішні комунікації);

4) розроблення програм комунікації з клієнтами/контрагентами/споживачами з метою їх обізнаності щодо цілей та принципів сталого розвитку, відповідального ведення бізнесу (зовнішні комунікації) з урахуванням пріоритетів сталого розвитку протягом періоду воєнного стану, повоєнного відновлення та відбудови країни.

8.6. 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.

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

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

8.9. Наглядова Рада здійснює нагляд за інтеграцією принципів сталого розвитку у діяльність Банку та контролює врахування ESG-факторів у стратегічному плануванні. Правління забезпечує практичну реалізацію відповідних підходів, розробку внутрішніх політик та процедур, а також підготовку необхідної звітності. Банк приймає рішення щодо призначення особи, яка забезпечує координацію роботи підрозділів Банку, до функціональних обов'язків яких належать питання сталого розвитку, урахуовуючи управління ESG-ризиками, що включає надання роз'яснень та консультацій з питань сталого розвитку. Така особа повинна мати достатній рівень знань та кваліфікації, що забезпечують належне розуміння питань сталого розвитку.



8.10. Банк забезпечує розкриття інформації щодо реалізації принципів соціальної відповідальності та сталого розвитку у складі річної та/або нефінансової звітності відповідно до вимог законодавства та рекомендацій регулятора.

9. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА

9.1. Бізнес-модель Банку базується на побудові довгострокової довіри клієнтів через надання високоякісних та релевантних фінансових послуг.

9.2. Банк впроваджує високі професійні та етичні стандарти, обов'язкові для виконання керівництвом, підрозділами контролю та всіма працівниками. Дотримання цих стандартів є невід'ємною частиною системи мінімізації операційних та репутаційних ризиків Банку.

9.3. Наглядова Рада забезпечує розвиток і підтримку корпоративної культури, заснованої на принципах відповідальної та етичної поведінки.

9.4. Наглядова Рада визначає корпоративні цінності Банку, контролює їх доведення до відома персоналу та забезпечує відкритий доступ до них для зовнішніх стейкхолдерів.

9.5. Наглядова Рада затверджує Кодекс корпоративної етики Банку та здійснює регулярний нагляд за його виконанням.

9.6. Кодекс корпоративної етики є зведенням обов'язкових правил, що регулюють як внутрішні відносини в Банку, так і його взаємодію з клієнтами, партнерами та іншими зацікавленими особами.

10. ПРОЗОРІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. Банк забезпечує своєчасне розкриття повної та достовірної інформації 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, банківської таємниці та іншої інформації з обмеженим доступом) 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 є:



- повною - включати у собі по можливості всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, що впливають на прийняття рішень;
- достовірною – точною, перевіреною, без помилок, виправлень даних, які здатні впливати на прийняття рішень заінтересованими особами;
- інформативною – зможе вплинути на прийняття рішення особами, які запросили цю інформацію;
- рівно доступною - усі заінтересовані особи мають рівні можливості отримання інформації.

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. Річні, проміжні 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 та відкритість інформації щодо своєї структури власності відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, 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.

11.2. Станом на дату затвердження цього Кодексу 100 відсотками акцій Банку володіє один акціонер. Інформація про акціонера, а також про кінцевого бенефіціарного власника (контролера),



розкривається та підтримується в актуальному стані відповідно до вимог законодавства України та оприлюднюється на офіційному вебсайті Банку.

11.3. Зміни у структурі власності Банку, зокрема набуття або збільшення істотної участі, здійснюються виключно з дотриманням вимог законодавства та за попереднього погодження Національного банку України у випадках, передбачених законом.

11.4. Банк забезпечує повну ідентифікацію особи акціонера, а також не допускає використання непрозорих структур володіння або механізмів, що можуть ускладнювати визначення реального контролю над Банком.

11.5. Наявність одного акціонера не впливає на дотримання принципів належного корпоративного управління. Банк забезпечує розмежування функцій власності та управління, зокрема через діяльність Наглядової Ради та Правління, що діють незалежно в межах своїх повноважень та в інтересах стабільності й розвитку Банку.

11.6. Структура власності Банку сприяє ефективності прийняття рішень, оперативності стратегічного управління та забезпечує належний рівень контролю відповідно до масштабу діяльності та профілю ризику Банку.

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Цей 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, 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.