

ЗАТВЕРДЖЕНО
протокол Правління
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
15.04.2024 року № 46.1

**ПРАВИЛА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

ВЕРСІЯ 1.0

Київ – 2024

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
1.1.	Загальна інформація	3
1.2.	Нормативна база	4
1.3.	Основні терміни, визначення та скорочення	4
2.	ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ ТА ПРАВИЛА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	4
3.	ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ РЕГУЛЯТОРНИМ ТА НАГЛЯДОВИМ/КОНТРОЛЮЮЧИМ ОРГАНАМ	5
4.	РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЕБ-САЙТІ БАНКУ	5
5.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ	5
6.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	6

ДОДАТКИ:

Додаток. Перелік інформації про Банк, що розкривається та подається Банком до регуляторних та наглядових органів

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Загальна інформація

1.1.1. Правила розкриття інформації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Правила) розроблені з метою визначення загальних принципів та правил розкриття інформації про АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Банк) та сфери відповідальності та контролю при наданні інформації про Банк та його діяльність заінтересованим особам.

1.1.2. Результатом дій, зазначених в цих Правилах, є визначення осіб, відповідальних за надання інформації/подання звітів, що підлягають розкриттю, та механізм внутрішнього контролю за порядком розкриття такої інформації.

1.1.3. Розкриття Банком інформації з обмеженим доступом відбувається з дотриманням встановленого законодавством України режиму користування та розкриття інформації з обмеженим доступом, в т.ч.:

- порядок розкриття інформації, що містить банківську таємницю, регулюється Законом України «Про банки і банківську діяльність», Правилами зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затвердженими постановою Правління Національного банку України (далі – НБУ) від 14.07.2006 № 267;
- порядок розкриття професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках регулюється Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV;
- порядок розкриття конфіденційної інформації Банку, в тому числі персональних даних, якими володіє Банк, регулюється законами України, нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми нормативними документами Банку та умовами укладених Банком договорів.

1.1.4. Визначення у Банку:

- порядку складання, подання та оприлюднення фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності банківської групи, розподіл обов'язків та повноважень осіб, відповідальних за надання інформації, що входить до складу фінансової звітності, та механізм внутрішнього контролю за порядком надання інформації регламентовано Правилами складання фінансової звітності Банку та Правилами складання консолідованої та субконсолідованої звітності Банківської групи Банку;
- порядку подання статистичної звітності у Банку регламентовано Правилами організації статистичної звітності в Банку, що подається до Національного банку;
- порядку розкриття інформації, що становлять банківську таємницю, регламентовано Правилами зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю Банку;
- порядку роботи з інформацією, що відноситься до інформації з обмеженим доступом, а також її захист регламентовано Правилами захисту інформації з обмеженим доступом в Банку;
- порядку організації роботи щодо захисту персональних даних регламентовано Положенням про обробку і захист персональних даних в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
- загальних положень щодо розкриття інформації у Банку містить Кодекс корпоративного управління Банку.

1.1.5. Ці Правила є внутрішнім нормативним документом, дотримання вимог якого є обов'язковим для працівників всіх структурних підрозділів Банку, що задіяні в процесі розкриття інформації про Банк та його діяльність відповідно до вимог цих Правил.

1.2. Нормативна база:

1.2.1. При розробці цих Правил була використана така нормативна база зовнішнього походження:

№	Найменування документа:
1.	Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III, із змінами і доповненнями.
2.	Закон України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 № 2465-IX, із змінами і доповненнями.
3.	Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1953-IX, із змінами і доповненнями.
4.	Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV, із змінами і доповненнями.
5.	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
6.	Податковий кодекс України.
7.	Постанова Правління НБУ від 15.02.2018 № 11 «Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України», із змінами і доповненнями (далі – Постанова №11).

8.	Постанова Правління НБУ від 14.07.2006 № 267 Про затвердження Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, із змінами і доповненнями.
9.	Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 №608 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» (далі – Положення №608).
10.	Інші нормативно-правові акти, зазначені у Додатку до цих Правил.

1.3. Основні терміни, визначення та скорочення:

1.3.1. У межах застосування цих Правил нижченаведені терміни вживаються у такому значенні:

- **Банк** – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».
- **Заінтересована особа** – особи та/або групи осіб, інтереси яких прямо пов'язані з діяльністю Банку або перетинаються з його інтересами. До заінтересованих осіб відносяться: Акціонер, інвестори, учасники, кредитори, партнери, контрагенти, клієнти та потенційні клієнти Банку, банки-кореспонденти, аудиторські компанії, рейтингові агентства працівники, постачальники послуг, державні, в т.ч. регуляторні та наглядові/контролюючі органи (Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Державна податкова служба України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та інші органи), а також органи місцевого самоврядування, місцеві громади, на території яких розташований Банк.
- **НКЦПФР** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.
- **НБУ** – Національний банк України.
- **Розкриття інформації** – надання інформації про Банк заінтересованим особам з урахуванням вимог та обмежень, установлених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.
- **ФГВФО** – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

1.3.2. Терміни, визначення та скорочення, не визначені у цьому розділі, вживаються у значеннях, наведених далі за текстом Правил, а у разі відсутності такого визначення – відповідно до законодавства та/або внутрішніх нормативних документів Банку. Якщо визначення у внутрішніх документах Банку відрізняються від наведених у цих Правилах, для цілей тлумачення Правил превалюють значення, наведені у тексті цих Правил.

2. ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ ТА ПРАВИЛА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

2.1. Основними принципами розкриття інформації Банку є законність, регулярність та своєчасність, достовірність, повнота, збалансованість, захищеність.

- Принцип **законності** означає, що Банк здійснює розкриття інформації згідно з нормами чинного законодавства України та що розкриття інформації здійснюється виключно особами, які уповноважені суб'єктом розкриття здійснювати розкриття відповідної інформації.
- Принцип **регулярності** означає, що Банк на регулярній основі забезпечує надання заінтересованим особам інформації, використовуючи існуючі засоби інформування, на виконання обов'язку, покладеного відповідно до законодавства України. Принцип **своєчасності** означає, що розкриття інформації відбуватиметься якнайшвидше, але в будь-якому разі - не пізніше ніж у строки, передбачені законодавством.
- Принцип **достовірності і повноти** інформації означає, що Банк забезпечує оприлюднення/розкриття інформації, що відповідає дійсності, без помилок, виправлень даних, які здатні впливати на прийняття рішень заінтересованими особами, в повному обсязі згідно з вимогами законодавства України та достатню, щоб сформувані висновки усвідомлення заінтересованими особами питань, які їх цікавлять.
- Принцип **збалансованості** означає, що Банк виходить з оптимального балансу відкритості та прозорості з одного боку, та конфіденційності - з іншого, з урахуванням балансу між визначеними законодавством України правом заінтересованих осіб на отримання інформації та обов'язком Банку на захист та обмеження доступу до окремих видів інформації.
- Принцип **захищеності** означає, що Банк застосовує належні засоби захисту інформації, що забезпечують цілісність інформації, конфіденційність інформації (тобто інформація не може бути отримана не уповноваженою особою) і доступність інформації (уповноважена особа може отримати доступ до інформації з дотриманням встановлених законодавством України та нормативними документами Банку правил).

2.2. Інформація про Банк розкривається відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Статуту Банку, а також інших внутрішніх нормативних документів Банку. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється законом.

2.3. Банк розкриває:

- 1) фінансову та консолідовану фінансову звітність, яка складається та подається Банком відповідно до законодавства України, у складі та порядку, передбаченому Правилами складання фінансової

- звітності Банку, Правилами складання консолідованої та субконсолідованої звітності Банківської групи Банку;
- 2) звітні дані та/або інформацію (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та інших нормативно-правових актів;
 - 3) інформацію, що надається Банком акціонерам, інвесторам, вкладникам, клієнтам та іншим зацікавленим особам відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших нормативно-правових актів.
- 2.4. Визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк є одним з основних напрямків корпоративного управління в Банку. В рамках організації корпоративного управління інформацію про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, щодо профілю ризиків Банку та ефективності управління ними, практики корпоративного управління Банк розкриває своєчасно, достовірно та в обсягах, визначених законодавством України та/або внутрішніми нормативними документами.
- 2.5. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі у відповідності, до законодавства України, в тому числі Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативно-правових актів НБУ та НКЦПФР.
- 2.6. Банк з метою забезпечення Заінтересованих осіб фінансовою інформацією про показники діяльності Банку оприлюднює, розкриває відповідну інформацію у строки і з періодичністю відповідно до переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України, затвердженому Постановою № 11.
- 2.7. Банк забезпечує рівні права і можливості Заінтересованим особам в одержанні відкритої інформації, а також в доступі до інформації з обмеженим доступом, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу наданих їм прав на отримання такої інформації, що передбачені законодавством України.
- 2.8. У випадках, встановлених чинним законодавством України, інформація, що розкривається, підлягає обов'язковому аудиту зовнішнім аудитором.

3. ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ РЕГУЛЯТОРНИМ ТА НАГЛЯДОВИМ/КОНТРОЛЮЮЧИМ ОРГАНАМ

3.1. Перелік інформації про Банк, що розкривається та подається Банком до регуляторних та наглядових органів (крім статистичної звітності), в тому числі періодичність та строки її подання, встановлені законодавством, а також відповідальні за подання підрозділи/особи Банку наведено в додатку до цих Правил.

4. РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЕБ-САЙТІ БАНКУ

- 4.1. Банк має власний веб-сайт за адресою <https://creditdnep.com.ua>, на якому у порядку та строки, встановлені законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, НКЦПФР, ФГВФО та іншими державними/регуляторними органами, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню, відповідно до законодавства, зокрема згідно з Законом України «Про акціонерні товариства».
- 4.2. Керівники підрозділів Банку в межах своєї компетенції та визначеного функціоналу, який закріплений у посадових інструкціях та/або Положеннях про підрозділ Банку, є відповідальними за забезпечення розміщення у встановлені строки, своєчасну актуалізацію інформації на відповідних сторінках веб-сайту Банку, що знаходиться в зоні їх компетенції (відповідно до персонального розподілу функцій та повноважень керівників та посадових осіб Банку) за напрямком діяльності згідно з вимогами законодавства. Керівники підрозділів забезпечують на постійній основі контроль актуальності інформації, що знаходиться в зоні їх відповідальності.
- 4.3. Управління маркетингу в межах своєї компетенції та визначеного функціоналу, який закріплений у Положенні про підрозділ, забезпечує загальну підтримку та супроводження веб-сайту Банку, безпосереднє розміщення інформації на веб-сайті Банку, яка надається структурними підрозділами Банку, відповідальними за інформацію на відповідних сторінках/розділах веб-сайту (п.4.2 цих Правил).

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

- 5.1. Наглядова Рада Банку забезпечує контроль дотримання вимог щодо розкриття Банком інформації, а також іншої інформації, яка підлягає оприлюдненню, здійснює контроль за своєчасністю надання (оприлюднення, розкриття) Банком достовірної інформації щодо його діяльності згідно із законодавством України.
- 5.2. Правління Банку забезпечує своєчасність та достовірність і повноту 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.
- 5.3. Відповідальність за дотримання вимог цих Правил, складання та подання інформації до регуляторних та наглядових органів покладається на керівників підрозділів, що зазначені у додатку до цих Правил, відповідно до напрямків діяльності, які супроводжуються такими підрозділами.

5.4. Профільні підрозділи Банку, що беруть участь в розробці та узгодженні цих Правил, несуть відповідальність за зміст Правил відповідно до їхньої компетенції.

5.5. Контроль та відповідальність за дотриманням актуальності цих Правил здійснює управління комплаєнс. У разі виявлення управлінням комплаєнс ризиків формування та оприлюднення інформації про Банк, такі ризики опрацьовуються відповідно до вимог Порядку обміну інформацією в системі комплаєнс-контролю Банку та Порядку роботи з виявленими комплаєнс-ризиками в Банку.

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Ці Правила є безстроковими, затверджуються Правлінням Банку і набувають чинності з дати, визначеної рішенням Правління Банку. Якщо в протоколі рішення Правління Банку не зазначено дату набрання чинності Правилами, вони набирають чинності з наступного робочого дня з дати затвердження.

6.2. Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються Правлінням Банку та оформлюються у письмовій формі шляхом викладення Правил у новій редакції або шляхом викладення безпосередньо змін до Правил у випадку, якщо такі зміни є не багаточисленними і таке викладення змін не призводить до ускладнення сприйняття їх суті. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до припинення дії попередньої версії/редакції документа.

6.3. Управління комплаєнс забезпечує регулярний, систематичний перегляд та підтримку в актуальному стані додатка до цих Правил та за необхідності вносить зміни/доповнення до нього у разі змін законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів НБУ, організаційної структури Банку тощо. Актуалізована редакція додатка до цих Правил з урахуванням змін та доповнень затверджується Правлінням Банку/Головою Правління Банку не рідше одного разу на рік. Затвердження оновленої версії додатка до цих Правил не припиняє дії самих Правил, зміни до яких не вносяться. Актуальна (діюча) версія додатка до Правил розміщується управлінням комплаєнс в електронній базі внутрішніх документів Банку на внутрішньому мережевому ресурсі Банку та є доступною для використання працівниками Банку.

6.4. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, ці Правила діятимуть лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України.

6.5. Надання Правил зовнішнім органам, третім особам відбувається за обов'язковим погодженням з управлінням комплаєнс та з юридичним управлінням відповідно до чинного законодавства України.

6.6. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процедурах, що описані в цих Правилах, при незмінності функцій дані Правила вважається дійсним щодо їх нової назви.

6.7. У разі необхідності управління комплаєнс переглядає ці Правила із метою поліпшення ефективності банківських процесів та удосконалення системи внутрішнього контролю.