

ЗАТВЕРДЖЕНО

протокол Загальних зборів акціонерів
АТ «КБ «ГЛОБУС»
30 жовтня 2025 року № 4**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

2025

СЕД sX-Space © soft Xpansion
Документ підписано ЕПМамедов Сергій Геннадійович
(Голова Правління) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"ГЛОБУС"
Дата підписання: 04.11.2025 12:32:13Регстраційний номер: 3697-25
Дата реєстрації: 24.09.2025АТ «КБ «ГЛОБУС»
Мамедов Сергій Геннадійович
Дата підписання: 04.11.2025
Сертифікат: TINUA-2774905831
Дійсний: з 26.06.2024 15:08:16 UTC+0 по 25.06.2026 23:59:59 UTC+0Регстраційний номер: 3697-25
Дата реєстрації: 24.09.2025

ЗМІСТ

<u>I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</u>	3
<u>II. МЕТА</u>	3
<u>III. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ</u>	4
<u>IV. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ</u>	4
<u>V. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ</u>	6
<u>1. Права акціонерів</u>	6
<u>2. Фідучіарні обов'язки</u>	7
<u>3. Дивідендна політика</u>	7
<u>4. Конфлікт інтересів</u>	7
<u>VI. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ</u>	8
<u>5. Загальні збори</u>	9
<u>6. Наглядова рада</u>	9
<u>7. Комітети Наглядової ради</u>	12
<u>8. Корпоративний секретар</u>	13
<u>9. Правління</u>	14
<u>VII. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ</u> .	16
<u>10. Система внутрішнього контролю</u>	16
<u>11. Система управління ризиками</u>	19
<u>VIII. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ</u>	20
<u>IX. СИСТЕМА ВІНАГОРОДИ В БАНКУ</u>	21
<u>X. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА</u>	22
<u>XI. СТАЛИЙ РОЗВИТОК БАНКУ. КОРПОРАТИВНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ</u>	22
<u>XII. ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ</u>	23
<u>XIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ</u>	24

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Цей Кодекс корпоративного управління (далі – Кодекс) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Банк), який висвітлює основні вимоги та принципи, що впроваджені в діючій в Банку системі корпоративного управління, а також стандарти, що встановлюють та регулюють порядок відносин в Банку.
2. Цей Кодекс розроблено відповідно до:
 - 1) Цивільного кодексу України;
 - 2) Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»; Про особливості регулювання діяльності юридичних осіб окремих організаційно-правових форм у перехідний період та об'єднань юридичних осіб
 - 3) Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 №118 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління»;
 - 4) Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш із змінами;
 - 5) Статуту та інших внутрішніх нормативних документів Банку.
3. Цей Кодекс підготовлено з урахуванням найкращих міжнародних практик корпоративного управління, що передбачені Принципами корпоративного управління для банків, затвердженими 08.07.2015 Базельським комітетом з питань банківського нагляду, Принципами Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління, прийнятими Радою ОЕРС 08.07.2015 р.
4. Цей Кодекс створений з метою забезпечення ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банку і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.
5. Кодекс відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку, є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на балансі відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами.
6. Метою корпоративного управління є сприяння створенню середовища довіри, прозорості, відповідальності та безпеки, яке необхідне для стимулювання довгострокової фінансової стабільності та чесності у діяльності бізнесу, що забезпечує зростання та розвиток Банку.
7. Основні положення цього Кодексу можуть періодично переглядатися з урахуванням розвитку та впровадження кращих банківських практик, що сприяє подальшій еволюції та ефективності корпоративного управління Банку.

II. МЕТА

8. Мета цього Кодексу - регламентувати корпоративне управління в Банку, принципи його побудови та функції., відповідно до вимог законодавства України та Статуту Банку з урахуванням норм міжнародної практики та правил ведення ефективного бізнесу.
9. Цей Кодекс описує діючу систему корпоративного управління Банку та створення механізму її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав і інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Банку, збереження і примноження акціонерного капіталу.

10. Впровадження цього Кодексу спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та ефективності Банку завдяки забезпеченню:

- 1) належної уваги до інтересів акціонерів, захисту інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- 2) рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин, досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку;
- 3) урахування інтересів широкого кола зацікавлених осіб;
- 4) фінансової прозорості Банку та підвищення ефективності його діяльності;
- 5) запровадження правил ефективного менеджменту та внутрішнього контролю;
- 6) дотримання норм чинного законодавства України, установчих та внутрішніх нормативних документів Банку, а також принципів та стандартів професійної етики;
- 7) ефективної діяльності, прибутковості та підтримання фінансової стабільності Банку.

11. Оскільки корпоративна поведінка має значний вплив на відносини клієнтів і потенційних інвесторів, Банк прагне бути компанією з високою і розвинутою корпоративною культурою, що в свою чергу сприятиме підвищенню рівня довіри з боку клієнтів, партнерів, акціонерів та стейкхолдерів.

12. Основою корпоративного управління Банку, що сприятиме стійкому розвитку Банку, його економічній ефективності та фінансовій стабільності є:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішньобанківських документах;
- 2) належний рівень підзвітності та контролю;
- 3) належний рівень системи стримування та противаг;
- 4) кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність, дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

13. Послідовне дотримання у повсякденній діяльності Банку викладених у цьому Кодексі принципів є пріоритетним зобов'язанням Банку, оскільки наявність впровадженої якісної та прозорої системи корпоративного управління має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності, зростання довіри до нього з боку клієнтів та суспільства.

III. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

14. Дія цього Кодексу поширюється на всі процеси Банку.

15. Цей Кодекс є обов'язковим для органів управління і контролю Банку, а також посадових осіб і всіх працівників Банку.

IV. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

16. Корпоративне управління в Банку базується на таких загальних принципах:

1) гарантії прав та інтересів акціонера, в тому числі однакового ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

Цей принцип означає рівноправне ставлення до всіх акціонерів Банку відповідно до встановленого законодавством України порядку із застосуванням підходу «одна акція – один голос» незалежно від класу наявного у них пакету акцій. А саме, надання можливості прийняття акціонерами важливих рішень для діяльності Банку, в тому числі таких як затвердження Статуту Банку та внесення змін до нього, збільшення або зменшення статутного капіталу, документів, що регулюють діяльність Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, розподіл прибутку, обрання членів Наглядової ради, визначення порядку виплати винагороди членам Наглядової ради, розгляд звітів Наглядової ради Банку, вчинення значного правочину тощо.

Дійсній реалізації прав та дотриманню інтересів акціонерів сприяє, зокрема, розкриття детальної інформації про діяльність Банку та корпоративні процедури, прозорість структури власності, надання інформації на запит акціонерів, створення належного та зрозумілого й зручного інструментарію для проведення зборів акціонерів, можливість кумулювання голосів акціонерів для прийняття рішення тощо;

2) ефективний розподіл повноважень та відповідальності між органами управління Банку.

Цей принцип означає наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу – Правління Банку, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними. Компетенція Загальних зборів акціонерів Банку (далі – Загальні збори), Наглядової ради, Правління Банку визначена законодавством України і закріплена в Статуті Банку та інших внутрішніх документах, що регулюють їх діяльність.

Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку чітко визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином. Такий розподіл повноважень між органами управління та контролю Банку та їх ефективна взаємодія є основою належного корпоративного управління Банку;

3) належний рівень підзвітності, який передбачає подання звітності органу, якому підпорядковується орган управління Банку.

Дотримання цього принципу означає, що Правління в своїй діяльності підзвітне Наглядовій раді Банку, яка, в свою чергу, підзвітна Загальним зборам акціонерів, що закріплено у відповідних внутрішньобанківських документах. Правління та Наглядова рада щороку звітують про свою діяльність та здійснюють належну оцінку ефективності своєї діяльності відповідно до затвердженого внутрішньобанківського порядку;

4) наявність належного рівня системи стримування та противаг.

Цей принцип означає наявність розподілу повноважень між органами управління та/або підрозділами Банку (уключаючи Наглядову раду, Правління, підрозділи контролю Банку), який забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління Банку рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Банку;

5) адекватність та ефективність системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Цей принцип означає, що Банк приділяє особливе значення побудові та вдосконаленню системи внутрішнього контролю та управління ризиками, прагнучи до кращих міжнародних загальноприйнятих концепцій і практик та забезпечуючи виконання встановлених регуляторних вимог.

Переважним завданням у сфері забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку є створення належних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління та контролю Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно.

Відповідальність за визначення принципів та підходів до організації системи внутрішнього контролю та управління ризиками в Банку, а також нагляд за ефективністю цих систем та прийняття заходів у випадку виявлення недоліків здійснює Наглядова рада. Правління Банку забезпечує створення та підтримку функціонування ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також відповідає за виконання рішень Наглядової ради у цих сферах.

Впроваджена система внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку передбачає також незалежний контроль та оцінку діяльності Банку як через залучення суб'єкта аудиторської діяльності, так і шляхом належного функціонування підрозділу внутрішнього аудиту;

б) впровадження та підтримка високих стандартів корпоративної культури та ділової етики.

Значення цього принципу полягає в направленні корпоративного управління Банку на створення здорової та ефективної корпоративної культури, що сприяє зміцненню довіри, а також створенню цінності для акціонерів та клієнтів Банку. Впроваджені в Банку правила корпоративної культури та принципів ведення бізнесу, регулювання внутрішніх та зовнішніх відносин Банку і його працівників, поширюються на всі сфери діяльності Банку, в тому числі на відносини з оточенням.

Члени Наглядової ради та Правління Банку на особистому прикладі демонструють високі стандарти ділової поведінки та етики, сприяють укріпленню ділової репутації Банку, неухильно дотримуються законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку з управління конфліктами інтересів, протидії корупції, використання конфіденційної та інсайдерської інформації та вимагають такої ж відповідальної поведінки від працівників Банку.

7) дотримання корпоративної соціальної відповідальності.

Банк дотримується передбачених законодавством України прав та законних інтересів зацікавлених осіб, відповідального ставлення до продуктів та послуг, до клієнтів, працівників, партнерів, сприяння сталому розвитку суспільства та екології;

8) інформаційна відкритість та прозорість.

Відповідно до цього принципу Банк своєчасно та регулярно розкриває повну та достовірну інформацію про свою діяльність, в тому числі фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку, власності та управління Банком, практику корпоративного управління тощо.

V. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ

1. Права акціонерів

17. Банк створює акціонерам максимально сприятливі можливості для реалізації їх прав, передбачених законодавством України, і забезпечує ефективний захист у разі порушення цих прав. Практика корпоративного управління Банку гарантує акціонерам Банку рівність умов для всіх акціонерів. При цьому повага законних інтересів акціонерів - одне з основних завдань корпоративного управління.

18. Право акціонерів на участь в управлінні Банком реалізується, зокрема, через їх участь в Загальних зборах. При цьому забезпечується рівне відношення до усіх акціонерів при здійсненні ними права на участь в управлінні Банком, дотримується принцип «одна акція – один голос». Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права:

- 1) брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному законодавством України та Статутом Банку;
- 2) брати участь у розподілі прибутків Банку та отримувати їх частку (дивіденди);
- 3) отримувати інформацію про діяльність Банку;
- 4) отримувати частину вартості майна Банку у випадку його ліквідації пропорційно вартості належних їм акцій;
- 5) передавати, заповідати у спадщину чи здійснювати іншим способом відчуження акцій, що належать їм, у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- 6) користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій Банку у разі приватного (закритого) розміщення.

19. Механізми реалізації прав акціонерів Банку встановлюються Статутом і відповідними внутрішніми документами Банку згідно із законодавством України.

20. Банк надає акціонерам можливість реалізувати своє право на участь в Загальних зборах, зокрема, через представників акціонерів. Акціонер Банку має право у будь-який момент відкликати або замінити свого представника на Загальних зборах, повідомивши про це реєстраційну комісію. Акціонер має право видавати довіреність на право участі і голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів не виключає право участі на цих зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

21. Банк надає акціонерам право на своєчасне отримання повної і достовірної інформації про діяльність Банку (включаючи, без обмеження, інформацію про фінансово-господарський стан, результати діяльності Банку, інформаційні матеріали, які можуть вплинути на вартість цінних паперів) відповідно до законодавства України.

2. Фідуціарні обов'язки

22. Посадові особи Банку виконують свої обов'язки сумлінно, відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку, дотримуючись обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку.

23. Дотримання обов'язку дбайливого ставлення означає, що посадові особи Банку:

- 1) діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- 2) ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 3) приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- 4) дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту Банку і внутрішніх документів Банку;
- 5) забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

24. Дотримання обов'язку лояльності означає, що посадові особи Банку:

- 1) розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішньобанківськими документами;
- 2) не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- 3) відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо наявний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

3. Дивідендна політика

25. З метою встановлення чіткого та прозорого процесу прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення розміру дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до вимог законодавства Наглядова рада затверджує Дивідендну політику Банку.

4. Конфлікт інтересів

26. Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між приватними інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

Приватний інтерес – будь-який майновий чи немайновий інтерес особи, у тому числі зумовлений особистими, сімейними, дружніми чи іншими позаслужбовими стосунками з фізичними чи юридичними особами, у тому числі ті, що виникають у зв'язку з членством або діяльністю в громадських, політичних, релігійних чи інших організаціях;

27. Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням фідуціарних обов'язків.

28. Характерні приклади конфліктів інтересів наведені у Політиці запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Банку, яку затверджує Наглядова рада Банку.

29. Посадові особи Банку, діючи розумно і сумлінно в інтересах Банку і його акціонерів, повинні своєчасно повідомляти про наявність конфлікту інтересів при ухваленні рішень, вирішувати конфлікти, що виникли, в інтересах Банку і його акціонерів, у тому числі, утримуватися від дій, які призведуть або потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту інтересів, утримуватися від голосування з питань, в ухваленні рішень щодо яких у них є приватний інтерес.

30. Керівники Банку/члени колегіальних органів Банку своєчасно розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку, що може вплинути на виконання ними фідучіарних обов'язків.

31. Проведення фінансових операцій з пов'язаними особами здійснюється з дотриманням вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів України. При цьому Банк здійснює необхідний контроль за операціями з пов'язаними особами. Операції з пов'язаними із Банком особами, в тому числі, але не виключно надання кредитів, приймання вкладів (депозитів), надання гарантій, придбання/продаж фінансових інструментів тощо, здійснюються Банком лише на умовах, які не відрізняються від умов проведення таких операцій з іншими особами. Прийняття рішень щодо проведення операцій з пов'язаними із Банком особами здійснюється з дотриманням порядку та процедур, передбачених затвердженими внутрішньобанківськими документами.

32. Наглядова рада вживає заходів щодо запобігання будь-яких порушень, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку у випадках, визначених чинним законодавством України.

VI. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

33. Структура корпоративного управління Банку організована з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, профілю ризику, напрямків, складності, обсягів, видів та характеру надання банківських послуг, а також з урахуванням організаційної структури Банку.

34. Організація корпоративного управління в Банку спрямована на сталий розвиток Банку.

35. В Банку діє прозора структура корпоративного управління, яка забезпечує:

1) загальне управління на найвищому рівні Загальними зборами акціонерів Банку (**вищий орган управління**, далі – Загальні збори);

2) контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку Наглядовою радою Банку із утворенням у відповідності до вимог законодавства України постійних чи тимчасових комітетів з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради;

3) поточне управління діяльністю Банку Правлінням (**виконавчий орган**), яке делегує частину своїх повноважень комітетам Правління Банку, що створюються у відповідності до вимог законодавства України, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Правління і діють на підставі затвердженого ним положення;

4) розподіл обов'язків між усіма структурними підрозділами Банку з урахуванням моделі «Трьох ліній захисту» з метою створення ефективної системи внутрішнього контролю Банку та управління ризиками в Банку, що мають забезпечувати безперервний аналіз ризиків для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

36. Окремим суб'єктом системи корпоративного управління Банку є Корпоративний секретар, який забезпечує організацію дотримання акціонерами, Наглядовою радою, підрозділами контролю, Правлінням та іншими посадовими особами Банку процедурних вимог, встановлених законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку в частині корпоративного управління, подання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур Банку та виконує інші функції, передбачені Статутом Банку та Положенням про Корпоративного секретаря.
37. Компетенція органів управління відображаються у Статуті Банку, цьому Кодексі та внутрішніх нормативних документах Банку.

5. Загальні збори

38. Вищим органом управління Банку є Загальні збори і можуть розглядати і вирішувати будь-які питання, що стосуються діяльності Банку, за винятком тих, які чинним законодавством України, Статуту Банку та внутрішніми нормативними документами Банку віднесені до компетенції Наглядової Ради.
39. Компетенція Загальних зборів визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку. Як вищий орган управління Банку Загальні збори, зокрема, визначають основні напрями діяльності Банку; приймають рішення про внесення змін до Статуту Банку; затверджують Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову раду, Кодекс корпоративного управління Банку, а також змін до них; обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради, затверджують умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлюють розмір їх винагороди.
- В порядку здійснення контролю Загальні збори, зокрема, розглядають звіт Наглядової ради та затверджують заходи за результатами його розгляду; затверджують результати фінансово-господарської діяльності; розглядають висновки зовнішнього аудиту та затверджують заходи за результатами його розгляду; приймають рішення про вчинення правочинів у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку.
40. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів регламентується чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.
41. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів. Рішення Загальних зборів Банку є обов'язковими для виконання всіма органами управління, керівниками Банку. Повноваження щодо вирішення питань, які належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

6. Наглядова рада

42. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку з метою виконання стратегії розвитку Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
43. Наглядова рада Банку діє на підставі Положення про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів, чинного законодавства України. Питання скликання, проведення та прийняття Наглядовою радою рішень регламентується Положенням про Наглядову раду Банку.
44. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членами Наглядової ради. Такий цивільно-правовий договір, трудовий договір (контракт) від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами

акціонерів особа на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів. Такий договір може бути оплатним або безоплатним.

45. Члени Наглядової ради активно сприяють досягненню Банком затвердженої стратегії і цілей його діяльності.

46. Компетенція Наглядової ради визначена у Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.

47. Наглядової рада Банку визначає принципи формування та підходи до організації системи корпоративного управління шляхом прийняття внутрішніх нормативних документів, що регулюють порядок її роботи системи корпоративного управління в цілому та її кожного сегменту.

48. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді, а також забезпечує захист прав акціонерів.

49. Наглядова рада несе відповідальність за створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, що відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних ним операцій, а також особливостям діяльності Банку. Наглядова рада здійснює свою діяльність відповідно до законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, Положення про Наглядову раду.

50. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з поміж членів Наглядової ради. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів тощо. У разі відсутності та/або неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень, його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради або один із членів Наглядової ради за її рішенням.

51. Голова та члени Наглядової ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків. Засідання Наглядової ради проводяться у разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради, Правління, Голови чи члена Правління, а також згідно чинного законодавства України на вимогу Національного банку України, а також на вимогу керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

52. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління Банку та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду Банку.

53. У випадках, передбачених чинним законодавством України, можуть проводитися спільні засідання Наглядової ради та Правління.

54. Члени Наглядової ради неухильно дотримуються етичних правил та стандартів Банку, виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, зобов'язуються не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну інформацію та інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

55. Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам, встановленим чинним законодавством України, мати бездоганну ділову репутацію, дотримуватись принципу обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції», статтями 39 та 42 Закону України «Про

банки і банківську діяльність» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

56. Компетенція Наглядової ради може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту Банку, цього Кодексу та Положення про Наглядову раду Банку.

57. Вкрай важливою є наявність членів Наглядової ради, які здатні висловлювати судження, незалежні від поглядів Правління Банку, великих акціонерів, політичних та інших інтересів та дотримуватись незалежності. Незалежність є станом свідомості та рисою характеру. Фінансові і моральні зобов'язання можуть позбавити члена Наглядової ради незалежності поглядів. Незалежний член наглядової ради (незалежний директор) - член наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора).

58. Наглядова рада Банку не менш ніж на 1/3 має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість незалежних членів (незалежних директорів) не може становити менше трьох осіб.

59. Кандидат на посаду незалежного директора має відповідати загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства», а також наступним додатковим вимогам щодо незалежності:

- 1) особа не є акціонером Банку;
- 2) особа не є та не була протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 3) особа не є одним із 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток);
- 4) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства»).

60. Кандидат на посаду незалежного директора має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

61. Статутом та/або іншими внутрішніми документами Банку можуть бути встановлені додаткові вимоги до кандидата у члени Наглядової ради.

62. Наявність незалежних членів є особливо важливою в тих випадках, коли існує ризик конфлікту інтересів, наприклад, ризик того, що над Наглядовою радою домінуватиме основний акціонер, або коли Наглядову раду намагатимуться змусити вчинити дії, що не відповідають інтересам Банку (такі дії можуть відповідати особистим інтересам його пов'язаних осіб чи великих акціонерів). Незалежні члени Наглядової ради зобов'язані утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати їхньої незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом двох робочих днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду Банку.

63. Кількість членів Наглядової ради визначається Статутом Банку. Строк, на який призначається член Наглядової ради, не повинен перевищувати трьох років. Члени Наглядової ради можуть повторно призначатися на підставі результатів оцінки їх діяльності.

64. Голова Наглядової ради:

- 1) організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією поставлених
- 2) перед нею планів;

- 3) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними;
 - 4) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;
 - 5) забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради;
 - 6) заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
 - 7) забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які члени Наглядової ради отримують завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (провести всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
 - 8) забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради та їх зберігання;
 - 9) організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
 - 10) готує звіт та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
 - 11) забезпечує організацію проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку;
 - 12) підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;
 - 13) здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів тощо.
65. Періодичність засідань Наглядової ради має забезпечувати виконання Наглядовою радою її повноважень, такі засідання відбуваються в порядку встановленому Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

7. Комітети Наглядової ради

66. Для попереднього вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради, Наглядова рада утворює постійні та тимчасові комітети, робочі групи Наглядової ради.
67. Комітети Наглядової ради вивчають і надають на розгляд Наглядовій раді виключно ті питання, які належать до їх повноважень.
68. До складу комітету Наглядової ради входить не менше трьох членів Наглядової ради. Комітет Наглядової ради не може складатися з тієї самої групи членів, які складають інший комітет Наглядової ради.
69. Створені Наглядовою радою комітети підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: голова або член одного комітету Наглядової ради можуть бути членом іншого комітету Наглядової ради, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.
70. У Банку створені та діють наступні комітети Наглядової ради:
- 1) Аудиторський комітет;
 - 2) Комітет з питань призначень і винагород.
71. Аудиторський комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, що здійснює свою діяльність на підставі делегованих йому членами Наглядової ради Банку повноважень.
72. Метою створення Аудиторського комітету є підвищення ефективності системи контролю за діяльністю Банку та процесу прийняття управлінських рішень Наглядовою радою Банку у цій сфері.
73. Основними завданнями, що має вирішувати Аудиторський комітет є :

- 1) контроль запровадження та підтримки в належному стані системи внутрішнього контролю Правлінням та Службою внутрішнього аудиту Банку;
- 2) контроль за дотриманням Банком вимог чинного законодавства України та затверджених колегіальними органами Банку внутрішніх нормативних документів;
- 3) встановлення належного рівня взаємодії з зовнішнім аудитом.

Повноваження Аудиторського комітету включають, зокрема :

- 1) підготовку матеріалів до засідань Наглядової ради Банку та надання звітів Наглядовій раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету;
- 2) моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- 3) моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- 4) моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
- 5) ужиття визначених Наглядовою радою Банку заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю, а саме Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю. Ця система та процеси розроблюються таким чином, щоб забезпечити якість у таких сферах і аспектах, як складання звітності та надання її зацікавленим особам у визначені строки, моніторинг дотримання вимог законодавства України і внутрішньої політики Банку, ефективність і результативність операцій та забезпечення використання активів винятково в бізнес-цілях;
- 6) надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету Служби внутрішнього аудиту;
- 7) надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо призначення або звільнення з посади керівників та/або працівників Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс;
- 8) взаємодію з внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку;
- 9) надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, виявлених Національним банком України.
- 10) інші питання, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» або Статутом Банку, або Положенням про Аудиторський комітет.

74. Комітет з питань призначень і винагород є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, що здійснює свою діяльність на підставі делегованих йому Наглядовою радою Банку повноважень для забезпечення прийняття Наглядовою радою Банку компетентних і незалежних рішень з питань призначень та винагороди.

75. Основними завданнями, що має вирішувати Комітет з питань призначень і винагород Наглядової ради є:

- 1) розробка, контроль запровадження та підтримки в належному стані системи винагород керівників та працівників, винагорода яких визначається Наглядовою радою банку відповідно до діючих внутрішньобанківських документів;
- 2) контроль за дотриманням Банком вимог чинного законодавства України та затверджених колегіальними органами Банку внутрішніх нормативних документів (політик, положень та процедур) з питань призначень та винагород, а також ваємоузгодженості цих документів;
- 3) всебічний аналіз отриманої в процесі діяльності Комітету інформації/документів для прийняття виважених рішень Наглядовою радою Банку та забезпечення прозорості процесу реалізації політики винагороди в Банку;
- 4) постійна підтримка належної комунікації між Наглядовою радою, її комітетами та Правлінням Банку.

76. Керівники Банку та керівники підрозділів Банку забезпечують та сприяють комітетам Наглядової ради у виконанні їх повноважень.

77. Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради Банку, їх структура, вимоги до їх членів, а також перелік питань, які підлягають розгляду комітетами Наглядової ради, порядок залучення інших осіб до роботи комітету визначені положеннями про відповідні комітети Наглядової ради Банку.

8. Корпоративний секретар

78. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, та/або іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку.

79. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку. Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаних із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Робота корпоративного секретаря оплачується із загального бюджету Наглядової ради.

80. Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначається Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або оплатним цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради.

81. До компетенції корпоративного секретаря Банку належить:

- ~ надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- ~ надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- ~ виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- ~ забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;
- ~ підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;
- ~ участь у підготовці чи підготовці проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- ~ підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;
- ~ виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку.

9. Правління

82. Правління Банку здійснює свої функції відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

83. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

84. Правління підзвітне Наглядовій раді, організує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку.

85. Голова Правління очолює Правління Банку та здійснює керівництво його діяльністю відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом,

Положенням про правління Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку. 64. Голова та члени Правління Банку повинні мати повну дієздатність та відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, такі особи повинні бути професійно придатними, кваліфікованими та мати бездоганну ділову репутацію. Вимоги до членів та Голови Правління, а також кандидатів у члени Правління, порядок їх обрання та призначення на посаду визначаються Положенням про Правління Банку.

86. З метою збільшення ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети Правління) Банку, діяльність яких регламентуються затвердженими Правлінням Банку положеннями про порядок їх утворення та діяльності.

87. Правлінням Банку утворюються такі діючі комітети:

- 1) Кредитний комітет;
- 2) Комітет з питань управління активами та пасивами;
- 3) Тарифний комітет;
- 4) Комітет з питань фінансового моніторингу.

88. Кредитний комітет Банку приймає рішення щодо проведення Банком активних операцій в межах обмежень, встановлених Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Кредитний комітет Банку приймає рішення щодо:

- ~ надання кредитів та гарантій клієнтам Банку, прийняття рішення за якими перевищують повноваження малих кредитних комітетів Банку;
- ~ змін умов кредитування по діючим кредитам (продлонгації, реструктуризації), пролонгації гарантій;
- ~ надання кредитів та гарантій пов'язаним з Банком особам, загальна сума боргу яких перед Банком менше 1% регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або менша 3% регулятивного капіталу Банку для юридичної особи (з урахуванням встановлених лімітів на надання кредитів, гарантій та заборгованості по операції, яка запитується);
- ~ встановлення лімітів операцій з банками-контрагентами;
- ~ урегулювання проблемної кредитної заборгованості;
- ~ рішення щодо передачі в роботу кредитних портфелів колекторським компаніям;
- ~ прийняття на баланс Банку майна в рамках процедури стягнення/урегулювання проблемної заборгованості;
- ~ продажу заборгованості, відступлення прав по заборгованості;
- ~ купівля Банком кредитних портфелів, окремої заборгованості;
- ~ повного або часткового прощення заборгованості;
- ~ списання заборгованості;
- ~ інші рішення, які стосуються окремих кредитів, гарантій, інших видів заборгованості, або кредитних портфелів.

89. Комітет з управління активами та пасивами (далі – КУАП) є колегіальним, оперативним, постійно діючим органом, який наділений правами та повноваженнями, що пов'язані з визначенням та реалізацією поточної та довгострокової політики з управління активами, пасивами та ризиками Банку. Основним завданням діяльності КУАП є прийняття управлінських рішень, спрямованих, зокрема, на: забезпечення управління активами та пасивами, а також оптимізацію їх структури; збільшення чистого процентного доходу та забезпечення довгострокового ефективного функціонування Банку шляхом реалізації стратегії з управління активами і пасивами, повного та ефективного використання залучених Банком ресурсів; мінімізацію ризиків шляхом формування оптимальної структури балансу Банку, підтримання платоспроможності Банку, оптимізації співвідношення прибутковості і ризиків структури активів та пасивів, встановлення лімітів, що обмежують ризики; оцінку належного використання лімітів ризиків (зокрема: ліквідності, процентного та ринкового), а також визначення належних заходів щодо врегулювання ситуації у випадку порушення лімітів або можливих змін

розміру лімітів; координацію роботи структурних підрозділів Банку, які своєю діяльністю впливають на структуру активів та пасивів та властиві їй ризики.

90. Тарифний комітет є постійно діючим колегіальним органом, що здійснює свою діяльність на підставі делегованих йому Правлінням Банку повноважень. Метою діяльності Тарифного комітету є розробка та впровадження ефективної тарифної політики Банку при наданні послуг клієнтам Банку з дотриманням зваженого співвідношення результатів діяльності і конкурентоспроможності Банку.

91. Основним завданням діяльності Тарифного комітету є прийняття управлінських рішень, спрямованих на:

- 1) забезпечення високої конкурентоздатності діючих тарифів Банку на фінансовому ринку України;
- 2) встановлення у Банку єдиних принципів формування ефективної тарифної політики і забезпечення її реалізації;
- 3) встановлення єдиного підходу до створення та зміни тарифів Банку;
- 4) забезпечення механізму управління і контролю за дотриманням структурними підрозділами Банку тарифних процедур.

92. Комітет з питань фінансового моніторингу є колегіальним, постійно діючим органом, який не рідше одного разу на квартал розглядає питання що виникають в Банку при виконанні ним функцій суб'єкта фінансового моніторингу, приймає рішення та надає відповідним підрозділам Банку доручення та рекомендації щодо вирішення питань, які розглядались.

93. Основним завданням Комітету з питань фінансового моніторингу є розгляд, вивчення та прийняття рішень з наступних питань:

- 1) результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
- 2) питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- 3) проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПК у Банку;
- 4) змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- 5) результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- 6) проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);
- 7) проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з публічно значущими особами та/або їх обслуговуванням;
- 8) інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

94. Правління проводить самооцінку власної роботи та кожного з його членів.

95. Правління забезпечує незалежність роботи підрозділів контролю Банку шляхом невтручання в їх роботу.

96. Правління у визначені Наглядовою радою порядку та в строки надає їй звіт про свою діяльність.

VII. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ

10. Система внутрішнього контролю

97. Система внутрішнього контролю Банку - сукупність організаційної структури Банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- 1) досягнення Банком цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- 2) забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- 3) забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- 4) відповідність діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України та внутрішньобанківським документам.

98. У Банку створена комплексна, адекватна та ефективна система внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит.

99. Система внутрішнього контролю Банку

1) складається з наступних компонентів:

- ~ контрольного середовища;
- ~ управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик;
- ~ контрольної діяльності в Банку;

~ контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку;
 ~ моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

- 2) забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;
- 3) реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

100. Наглядова рада несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку. Наглядова рада визначає та затверджує політику системи внутрішнього контролю в Банку та здійснює контроль її дотримання.

101. Базовими принципами побудови Системи внутрішнього контролю Банку є:

1) **усебічність та комплексність.** Принцип усебічності та комплексності передбачає, що Банк упровадив 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, процедури з внутрішнього контролю вбудовані в процеси Банку на всіх організаційних рівнях. Банк забезпечує здійснення внутрішнього контролю щодо операцій Банку, переданих на договірній основі іншим особам на аутсорсинг;

2) **ефективність.** Принцип ефективності встановлює, що заходи з внутрішнього контролю (далі - заходи з контролю), що здійснюються в Банку, є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану упевненість у тому, що: здійснювані Банком 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, внутрішньобанківських документів;

~ працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю 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;

3) **адекватність.** Принцип адекватності передбачає, що система внутрішнього контролю Банку відповідає особливостям його діяльності, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі - особливості діяльності Банку);

4) **обачність.** Принцип обачності встановлює, що Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності, виходячи з

консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;

5) **ризик-орієнтованість**. Принцип ризик-орієнтованості передбачає, що Банк забезпечує організацію та функціонування СВК, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики;

6) **інтегрованість**. Принцип інтегрованості встановлює, що процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банком;

7) **завчасність**. Принцип завчасності передбачає, що СВК Банку спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;

8) **незалежність**. Принцип незалежності встановлює, що Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;

9) **безперервність**. Принцип безперервності передбачає, що здійснення Банком діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки СВК;

10) **конфіденційність**. Принцип конфіденційності встановлює, що Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

102. Система внутрішнього контролю Банку орієнтована на забезпечення досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, та базується на моделі трьох ліній : захисту, а саме:

1) **перша лінія захисту** - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Зазначені підрозділи здійснюють поточне управління ризиками та відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків;;

2) **друга лінія захисту** - на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які забезпечують впевненість керівництва Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

3) **третя лінія захисту** - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який не приймає безпосередньої участі у здійсненні операцій та виконанні контролів за ними, через що є незалежним і найбільш об'єктивним у процесі оцінювання, і тому здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

103. Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Банку включають контроль за:

1) досягненням цілей діяльності Банку, включаючи цілі, визначені в стратегії та бізнес-плані Банку;

2) забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Банку в разі здійснення банківських та інших операцій;

3) ефективністю управління активами і пасивами;

4) збереженням активів Банку;

5) ефективністю системи управління ризиками;

6) дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

7) достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;

8) управлінням інформаційними потоками, включаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

104. Незалежність підрозділів другої та третьої лінії захисту забезпечується шляхом їх безпосереднього підпорядкування Наглядовій раді Банку. Підрозділи контролю, якими є підрозділи Банку другої та третьої лінії захисту незалежні від підрозділів першої лінії захисту.

105. Підрозділи контролю дотримуються критеріїв незалежності, які визначені в нормативно-правових актах Національного банку України з питань організації системи управління ризиками, внутрішнього контролю, а також з питань організації внутрішнього аудиту в банках України.

106. Банк забезпечує підрозділи контролю достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків і можливістю взаємодіяти з Правлінням та Наглядовою радою Банку.

11. Система управління ризиками

107. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, що враховує специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків; чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачати їх відповідальність згідно з таким розподілом.

108. Система управління ризиками Банку створена для виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

109. Система управління ризиками в Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою ухвалення своєчасних і адекватних управлінських рішень відносно пом'якшення ризиків і зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

110. Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

111. Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

112. З метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою та її комітетами, Правлінням Банку та його комітетами, підрозділом внутрішнього аудиту, підрозділами з управління ризиками, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також іншими підрозділами Банку. Розподіл повноважень в системі управління ризиками відповідає вимогам і рекомендаціям Національного банку України та Базельського комітету з банківського нагляду.

113. Підрозділ з управління ризиками відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділів Банку, що здійснюють операції, та підрозділів Банку, що реєструють/супроводжують операції. Підрозділ з управління ризиками відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками та має можливість взаємодіяти з Правлінням та Наглядовою радою в межах своєї компетенції.

114. Головними завданнями підрозділу з управління ризиками є:

забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо ризиків, а також постійний аналіз ризиків, на які наражається банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;

участь у розробленні стратегії управління проблемними активами й оперативного плану та здійснення моніторингу за їх реалізацією;

забезпечення моніторингу та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику, а також ініціація вжиття заходів для попередження їх порушень;

розробка та підтримка в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;

здійснення стрес-тестування та обчислення профілю ризику Банку;

розробка, впровадження та здійснення моніторингу системи раннього реагування.

115. Головний ризик-менеджер - головна посадова особа Банку (відповідальна за управління ризиками) 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 і невідкладно інформує Наглядову раду про такі рішення.

116. В Банку створений та функціонує підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділів Банку, що здійснюють операції, та підрозділів Банку, що реєструють/супроводжують операції.

117. Головними завданнями підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) є:

забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам чинного законодавства та нормативно-правових актів, ринковим стандартам, правилам добросовісної конкуренції, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, правилам корпоративної етики, внутрішнім документам;

врегулювання конфліктів інтересів;

забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, обчислення моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків.

118. Головний комплаєнс-менеджер - посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс), , має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства України, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку про такі рішення в строки та в порядку передбаченому чинним законодавством України та внутрішньобанківськими документами.

VIII. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

119. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонера та активів Банку. Моніторинг та контроль за

діяльністю та активами Банку здійснюється Наглядовою радою, підрозділом внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією (зовнішнім аудитором).

120. Наглядова рада Банку створює Аудиторський комітет, основними функціями якого є забезпечення належного рівня контролю за підбором незалежної аудиторської компанії, працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку, а також за процедурами складання бухгалтерської та фінансової звітності Банку, її достовірністю, відповідністю вимогам законодавства України, національним та міжнародним стандартам.

121. В Банку створений та функціонує підрозділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку та здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту. Підрозділ внутрішнього аудиту є незалежним структурним підрозділом Банку, який, зокрема, здійснює оцінювання ефективності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій.

122. Банк вживає необхідні заходи для забезпечення незалежності і неупередженості підрозділу внутрішнього аудиту, створює умови для безперешкодного і ефективного здійснення його функцій.

123. Функції підрозділу внутрішнього аудиту Банку визначаються в Статуті Банку та в положенні про підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

124. Незалежна аудиторська компанія (зовнішній аудитор) визначається Наглядовою радою Банку та залучається для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

ІХ. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ В БАНКУ

125. Система винагороди Банку побудована таким чином, що забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, урахуває стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.

126. Наглядова рада визначає, затверджує, не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює оцінку та контроль за реалізацією Політики винагороди працівників на підставі рекомендацій, які визначає Комітет з питань призначень і винагород.

127. Відповідно до встановлених Політикою винагороди працівників критеріїв визначення впливових осіб Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік переглядає та затверджує перелік впливових осіб Банку, про який повідомляє Загальні збори акціонерів Банку (його представників) та Національний банк України шляхом надсилання відповідного протоколу акціонерам Банку та Національному банку України, в тому числі на його вимогу.

128. Загальні збори акціонерів Банку визначають винагороду членів Наглядової ради Банку шляхом затвердження внутрішнього нормативного документу та розміру винагороди.

129. Наглядова рада Банку визначає винагороду членів Правління Банку та впливових осіб шляхом затвердження внутрішнього нормативного документу. З урахуванням норм затвердженого внутрішнього нормативного документу Наглядова рада визначає розмір винагороди членам Правління Банку, начальнику та працівникам підрозділу внутрішнього аудиту, головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру Банку. Правління Банку з урахуванням норм затвердженого внутрішнього нормативного документу визначає розмір винагороди для всіх інших впливових осіб Банку.

130. Правління Банку з урахуванням норм Політики винагороди працівників, затвердженої Наглядовою радою Банку, встановлює розмір винагороди інших працівників шляхом затвердження відповідного внутрішнього нормативного документу, а

розмір винагороди працівників визначає Голова Правління шляхом видання відповідного наказу.

131. Розмір винагороди членів Наглядової ради Банку та працівників підрозділів контролю Банку визначається з урахуванням ефективності їх роботи та виконання функцій, закріплених за відповідним органом/підрозділом контролю і не залежить від ефективності роботи Банку та підрозділів першої лінії захисту, які є об'єктом їх контролю.

132. Банк відповідально підходить до розкриття інформації про винагороду та розміщує відповідні звіти про винагороду членів Наглядової ради, членів Правління та впливових осіб на власному вебсайті з урахуванням вимог законодавства України.

X. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА

133. Бізнес Банку ґрунтується на прагненні виправдати довіру клієнтів, партнерів, працівників та акціонерів, забезпечивши надійність безпеки їх інтересів. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісних фінансових послуг є невід'ємною складовою місії Банку.

При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку враховується суспільна важливість послуг, що надаються, докладаються зусилля для задоволення потреб усіх клієнтів та партнерів Банку.

Відносини з органами державної влади підтримуються Банком на засадах суспільних цінностей, взаємної співпраці та прозорості.

134. Банк розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та всіма працівниками Банку. Такі стандарти сприяють мінімізації ризиків, на які наражається Банк під час здійснення своєї діяльності

135. Система професійних і морально-етичних цінностей, що закріплює перелік внутрішніх принципів та стандартів, які визначають етичні норми і правила корпоративної поведінки працівників визначена в Кодексі корпоративної етики, який затверджується Наглядовою радою Банку. Наглядова рада Банку здійснює контроль за впровадженням та дотриманням Кодексу корпоративної етики Банку.

136. Кодекс корпоративної етики розкриває цінності Банку та є зібранням правил і принципів, які визначають етику взаємовідносин як усередині самого Банку, так і взаємовідносин Банку з клієнтами, партнерами та іншими зацікавленими особами, дія яких поширюється на всіх без виключення працівників Банку незалежно від займаних ними посад та їх посадових обов'язків. Норми Кодексу корпоративної етики Банку є невід'ємною частиною трудового договору (контракту) працівника Банку.

137. Наглядова рада Банку забезпечує належне інформування керівників Банку, керівників підрозділів контролю та працівників Банку про цінності Банку, а іншим зацікавленим особам надає можливість із ними ознайомитися.

138. Наглядова рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.

139. Банком надано відповідні гарантії кожному працівнику, який повідомить про злочинні та шахрайські дії чи порушення внутрішньобанківських стандартів поведінки, конфіденційність та максимально можливий захист від переслідувань.

XI. СТАЛІЙ РОЗВИТОК БАНКУ. КОРПОРАТИВНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

140. Банк підтримує 17 принципів сталого розвитку та поступово впроваджує їх в свою діяльність шляхом інтеграції цих принципів у три основні складові: екологічну, соціальну та управлінську (environmental, social and governance, ESG), де:

1) екологічна складова: потенційні або фактичні зміни фізичного або природного середовища (у т.ч. забруднення навколишнього середовища, вплив на біорізноманіття, викиди вуглецю, використання природних ресурсів, зміна клімату);

2) соціальна складова: потенційні або фактичні ефекти, що мають вплив на населення територій та, зокрема, на робочу силу (у т.ч. охорона здоров'я і безпека праці, ланцюги постачання, різноманітність та інклюзія);

3) управлінська складова: структура та процеси корпоративного управління, за допомогою яких здійснюється управління компаніями і контроль над ними (у т.ч. структура та різноманітність щодо складу наглядової ради, етична поведінка, управління ризиками, розкриття інформації та прозорість).

141. Банк дотримується філософії екологічної та соціальної відповідальності бізнесу та намагається вирішувати такі проблеми, реагуючи на суспільні потреби.

142. Банк розпочав процес впровадження у своїй діяльності стандартів систематичної перевірки господарської діяльності потенційних/існуючих клієнтів на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечення врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про фінансування та затвердження транзакцій за окремими програмами Фонду розвитку підприємництва.

143. Екологічні та соціальні стандарти розроблені відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) Світового банку, а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики з управління екологічними та соціальними ризиками та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки Групи Світового банку, KfW та IFC. Дотримання екологічних і соціальних нормативних вимог сприятиме сталому розвитку бізнесу підприємств-позичальників та відповідатиме кращим європейським стандартам банківської діяльності.

144. Банк пропонує продукти, що включають в себе ряд програм фінансування проектів, спрямованих на зменшення енергозатрат і впровадження «зелених технологій» виробництва.

145. Банк з особливою увагою ставиться до всіх пропозицій своїх працівників та заохочує за кращі ідеї за напрямком збереження оточуючого середовища, енергозбереження, заощадження природних ресурсів тощо. Банком обрано курс на цифровізацію своїх процесів, що підкреслить позитивну роль Банку у сфері захисту оточуючого природного середовища, яка полягає у максимальному зниженні паперового документообігу.

146. Банк докладає значних зусиль для покращення соціальних стандартів своїх працівників, безперервно вдосконалюючи свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантії високих соціальних стандартів, гідної оплати праці, забезпечення охорони праці та безпеки персоналу.

147. Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповаги між усіма працівниками незалежно від їх посад та підрозділів, в яких вони працюють. Кожен працівник має право на рівну повагу, гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

148. У своїй діяльності Банк виключає як явище будь-яку дискримінацію, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

ХІІ. ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

149. Банк здійснює своєчасне розкриття, оприлюднення достовірної звітності та іншої суттєвої і повної інформації про його діяльність відповідно до вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, а також забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності Банку суб'єктом аудиторської діяльності та її оприлюднення у визначені законодавством України терміни.

150. Банк здійснює розміщення інформації відповідно до принципів регулярності, послідовності, оперативності, доступності, рівноправності, достовірності, порівнянності даних, що розкриваються.

151. Банк забезпечує своєчасне розкриття інформації про свою діяльність та ризики Банку в інтересах акціонерів, інвесторів, працівників Банку та суспільства, включаючи фінансовий стан, результати діяльності, стан управління Банком.

152. Контроль своєчасного надання/розкриття Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України, розкриття інформації про принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

153. Банк забезпечує реалізацію права акціонера Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

154. Банк забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних користувачів перед іншими.

ХІІІ. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Цей Кодекс набуває чинності з моменту його затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

2. Будь-які зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку шляхом його викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції цього Кодексу автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.

3. У разі прийняття нових законодавчих актів чи внесення змін у законодавство України, Статуту Банку до затвердження нової редакції цього Кодексу, Кодекс діє в частині, що не суперечить новоприйнятим правовим нормам.