

ЗАТВЕРДЖЕНО

протокол засідання Наглядової ради  
АТ «КБ «ГЛОБУС»  
13 лютого 2026 року № 29**ЗВІТ ЩОДО ВПРОВАДЖЕННЯ КОДЕКСУ  
КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ****(підготовлено начальником Служби комплаєнс Бієнко В.Є.)**СЕД sX-Space © soft Хransion  
Документ підписано ЕПМустафасва Діляра Назимівна  
(Член Наглядової Ради) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ  
БАНК "ГЛОБУС"  
Дата підписання: 13.02.2026 17:02:05АТ «КБ «ГЛОБУС»  
Мустафасва Діляра Назимівна  
Дата підписання: 13.02.2026  
Сертифікат: TINUA-2566813340  
Дійсний: з 28.03.2025 17:29:00 UTC+0 по 28.03.2026 17:29:00 UTC+0Ресстраційний номер: 4308-26  
Дата ресстрації: 12.02.2026Ресстраційний номер: 4308-26  
Дата ресстрації: 12.02.2026

## ПЕРЕДУМОВИ

Цей Звіт щодо впровадження Кодексу корпоративної етики (далі – Звіт) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»» (далі - Банк) у 2025 році підготовлено Службою комплаєнс Банку відповідно до вимог підпункту 21 пункту 123 розділу VII [Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами](#), затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023 із змінами.

Цей Звіт підлягає розміщенню на офіційному вебсайті Банку протягом 10 робочих днів з дати його затвердження.

### I. КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ ТА ЙОГО ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ

Кодекс корпоративної етики Банку є системою професійних і морально-етичних цінностей, що закріплює перелік внутрішніх принципів та стандартів, які визначають етичні норми і правила корпоративної поведінки працівників Банку, та сприяє їх об'єднанню в єдину команду, створюючи умови для динамічного розвитку Банку.

Положення, що викладені в Кодексі корпоративної етики Банку, є базою для чіткого розуміння основ корпоративної культури та принципів ведення бізнесу, регулювання внутрішніх та зовнішніх відносин Банку і його працівників. Кодекс корпоративної етики Банку поширюються на всі сфери діяльності Банку, в тому числі на відносини з оточенням та є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку незалежно від функціональних обов'язків, місцезнаходження або рівня їх посади.

Основні положення, що містить Кодекс корпоративної етики Банку:

- опис основ корпоративних цінностей Банку;
- загальнообов'язкові норми поведінки для керівників та працівників, відповідальність за їх порушення;
- норми заборони здійснення незаконної діяльності;
- опис основ політики щодо дотримання культури управління ризиками;
- норми дотримання принципів чесності, прозорості та професіоналізму;
- норми поваги до прав і свобод людини, гарантії рівності та етичної взаємодії;
- норми щодо публічності та взаємовідносин із ЗМІ;
- норми запобігання конфлікту інтересів, неприйнятній поведінці, а також корупційним діям та хабарництву;
- дотримання культури внутрішнього контролю.

Норми Кодексу корпоративної етики Банку є невід'ємною частиною трудового договору (контракту) працівника Банку. Усі працівники Банку ознайомлюються з цим документом, підписуючи відповідну Декларацію про прийняття Кодексу корпоративної етики Банку та несуть відповідальність за виконання його вимог.

Остання редакція Кодексу корпоративної етики, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 29.09.2025 (протокол №155), знаходиться у вільному доступі на офіційному вебсайті Банку за посиланням: <https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html>.

### II. КЛЮЧОВІ ЗМІНИ У КОДЕКСІ ЕТИКИ

Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік переглядає та, у визначеному нею порядку, здійснює контроль за дотриманням Кодексу етики.

У першому півріччі 2025 року діяла редакція Кодексу корпоративної етики, затверджена рішенням Наглядової ради від 23.10.2024 (протокол №126). У другому півріччі 2025 року Кодекс корпоративної етики був переглянутий та затверджений рішенням Наглядової ради Банку від:

1) 09.09.2025 (протокол №143). Відповідно до проведеної процедури перегляду зазнали змін:

~ розділ I документа в частині актуалізації переліку завдань Кодексу корпоративної етики відповідно до сучасних реалій та з урахуванням ризик-орієнтованого підходу;

~ розділ III документа в частині перегляду норм поведінки керівників Банку з урахуванням більш детального розкриття обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку, а також доповнення нормою щодо періодичного складання та опублікування звіту про впровадження Кодексу відповідно до вимог підпункту 21 пункту 123 глави 6 розділу VII Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР 06.06.2023 №608 із змінами;

~ розділ IV документа в частині розкриття поняття неприйнятної для Банку поведінки працівника, розширення переліку випадків захисту працівника Банку, який повідомив керівника/відповідального працівника Банку про порушення чинного законодавства в сфері фінансового моніторингу;

~ розділ V документа, який викладено в новій редакції з урахуванням сучасного стану впровадження системи управління ризиками в Банку, а також орієнтації Банку на сталий розвиток;

~ розділ VI документа, який підсилено нормами щодо позиції Банку в частині дотримання вимог законодавства України щодо захисту прав споживачів;

~ документ в цілому, який доповнено новим розділом X щодо неприйняття Банком колабораціонізму та відповідальності працівників Банку відповідно до [статті 111<sup>1</sup>](#) Кримінального кодексу України;

~ розділ XI документа в частині гарантій рівності відносин між Банком та працівниками щодо дотримання Баном вимог чинного законодавства України, що регулюють питання гендерної рівності та працевлаштування осіб з інвалідністю, між Банком, діловими партнерами та постачальниками щодо дотримання правил захисту інформації, включаючи захист персональних даних, конфіденційної інформації, збереження банківської та комерційної таємниці, між Банком та конкурентами щодо заборони публічного обговорення та коментування працівниками Банку професіоналізму, надійності та чесності інших учасників банківського ринку та фінансових установ;

~ розділ XIII документа в частині розкриття визначеної внутрішньобанківськими документами норми поведінки працівників Банку щодо збереження банківської та комерційної таємниці, конфіденційної інформації та забезпечення захисту персональних даних, володільцем яких є Банк;

~ документ в цілому, який доповнено новим розділом XIV, в якому розкрито норми взаємодії працівників Банку із ЗМІ, їх участі в публічних заходах, а також поведінки в мережі інтернет, право Банку на моніторинг дотримання вимог визначених в цьому розділі норм поведінки працівників;

~ розділ XVII документа, в якому конкретизований весь перелік можливих контактних даних для отримання конфіденційних повідомлень від працівників/ділових партнерів та інших осіб щодо можливих порушень норм та правил, викладених у Кодексі корпоративної етики Банку;

2) 29.09.2025 (протокол №155). Враховуючи внесені зміни до внутрішньобанківської Політики інформування про неприйнятну поведінку та Антикорупційної програми Банку зазнали змін також:

~ розділ IX документа, який доповнено нормами поведінки працівників Банку щодо дотримання антимонопольного та антикорупційного законодавства України;

~ розділ XVII документа, який доповнено описом можливості надання анонімних повідомлень, їх обробки та обмежень щодо зворотної відповіді про результати проведеного аналізу/розслідування подій, а також стосовно обов'язків працівників Банку щодо надання інформації про неприйнятну поведінку та порушення вимог чинного законодавства

України, й, відповідно, про наслідки замовчування наявної в них інформації про порушення.

### III. НАВЧАННЯ ЩОДО ДОТРИМАННЯ КОДЕКСУ ЕТИКИ

У Банку проводяться регулярні (не рідше одного разу на рік для діючих працівників та під час прийняття на роботу нових працівників) навчання з питань культури управління ризиками та дотримання Кодексу корпоративної етики. Проведені навчання фіксуються у програмному модулі Банку(<https://moodle/>).

Обов'язкове навчання під час прийняття на роботу нових працівників з питань дотримання Кодексу корпоративної етики здійснюється у вигляді вступного інструктажу. Кожен новопризначений працівник, з яким проведена співбесіда (вхідний інструктаж) з відповідальною за це посадовою особою Банку, підписує Декларацію про прийняття Кодексу корпоративної етики, приймаючи, таким чином, політику Банку щодо дотримання культури управління ризиками.

Підрозділом, відповідальним за ознайомлення працівників Банку із Кодексом корпоративної етики є Служба комплаєнс Банку, яка реалізовує свої функції за підтримки Департаменту по роботі з персоналом та загального діловодства Банку.

Усі працівники Банку мають вільний доступ до Кодексу корпоративної етики. З метою підвищення обізнаності працівників Банку та забезпечення дотримання норм, передбачених Кодексом корпоративної етики, Служба комплаєнс здійснює обов'язкове інформування працівників Банку засобами корпоративної електронної пошти про зміни, що вносяться до Кодексу корпоративної етики Банку. В 2025 році після внесення відповідних змін до Кодексу корпоративної етики Банку такі листи, що містили детальний опис змін до цього документа та посилання на сам документ були направлені Службою комплаєнс кожному керівнику та працівнику Банку 10.09.2025 та 01.10.2025.

Крім того, працівники Банку в межах самонавчання та підняття свого професійного рівня можуть використовуватись матеріали проведених раніше навчальних заходів за відповідною темою, які розміщені Службою комплаєнс та зберігаються на єдиному інформаційному ресурсі Банку (Курси: <https://moodle/>).

Відповідно до Плану роботи Служби комплаєнс на 2025 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 30.01.2025 (протокол №14), та поза ним Служба комплаєнс проводила навчання працівників Банку, спрямовані на підвищення кваліфікації з питань управління комплаєнс-ризиком, які в тому числі охоплювали тематику дотримання Кодексу корпоративної етики, зокрема через програмний комплекс Moodle в період з:

- ~ 14.04.2025 по 09.05.2025 проведено навчання за темою «Захист персональних даних». Ознайомчий курс проведено з метою підвищення рівня обізнаності працівників щодо дотримання норм законодавства України в цій сфері;
- ~ 12.05.2025 по 19.05.2025 (включно) проведено позапланове навчання працівників Банку за темою «Конфлікт інтересів». Матеріал був сконцентрований на розумінні поняття конфлікту інтересів та джерел його формування, ризиків, до яких він призводить, та дій у випадку його виникнення;
- ~ 26.08.2025 по 09.09.2025 (включно) проведено планове навчання персоналу Банку за темою «Інформування про неприйнятну поведінку» Матеріал був сконцентрований на важливості отримання Банком інформації про неприйнятну поведінку працівників, роботі механізму конфіденційного повідомлення, відповідальності заявника та осіб, що оброблюють отриману інформацію;
- ~ 06.10.2025 по 10.10.2025 проведено окреме позапланове навчання-ознайомлення на тему "Антикорупційна програма Банку та хто бореться з корупцією?" з метою ознайомлення працівників Банку з основними положеннями, викладеними у новій редакції Антикорупційної програми Банку, а також важливості виконання Банком вимог щодо дотримання антикорупційного законодавства України;

~ 17.11.2025 по 28.11.2025 проведене планове навчання на тему «Корпоративна етика - складова стратегічного розвитку Банку». Матеріал сконцентрований на розумінні положень Кодексу корпоративної етики Банку;

~ 24.11.2025 по 04.12.2025 проведене позапланове навчання на тему «Мова як основа корпоративної культури 2025». Матеріал був сконцентрований на стимулюванні працівників до поглибленого вивчення української мови та її вживання в повсякденному житті.

Працівники Служби комплаєнс беруть участь у зовнішніх навчальних заходах, що сприяє постійному професійному розвитку та актуалізації знань відповідно до сучасних регуляторних вимог і міжнародних практик. У 2025 році працівники Служби комплаєнс підвищували свою кваліфікацію шляхом участі у круглих столах/конференціях з питань управління комплаєнс-ризиком у таких 5 зовнішніх заходах.

#### **IV. ВИПАДКИ ПОРУШЕНЬ КОДЕКСУ ЕТИКИ**

У Банку функціонують механізми контролю, які дозволяють запобігти та виявити випадки недотримання працівниками Банку вимог Кодексу корпоративної етики. Одним із ключових інструментів є механізм конфіденційного повідомлення про порушення, що забезпечує можливість інформування про факти або підозри щодо порушень у діяльності Банку. Заявник або інші зацікавлені особи можуть надавати повідомлення до Служби комплаєнс Банку шляхом направлення:

~ 1) письмового повідомлення:

~ на електронну адресу Служби комплаєнс Банку [compliance@globusbank.com.ua](mailto:compliance@globusbank.com.ua);

~ окремим каналом зв'язку, доступ до якого відкритий на вебсайті Банку за посиланням: <https://globusbank.com.ua/ua/komplaiens.html>;

~ на поштову адресу Банку: 04073, Україна, Київ, пр. Куренівський, будинок 19/5 з поміткою в полі отримувач «керівнику Служби комплаєнс»;

~ 2) телефоном:

~ гаряча лінія служби підтримки Банку(повідомлення для Служби комплаєнс): 0-800-300-392 (цілодобово);

~ Служба комплаєнс: +38(044) 364-72-60.

У 2025 році чотири повідомлення, що надійшли до Банку із застосуванням механізму конфіденційного повідомлення не містили ознак порушення вимог Кодексу корпоративної етики та стосувались звернень клієнтів Банку з питань кредитування.

Разом з тим, наприкінці звітного року в Банку проведене відповідне службове розслідування на підставі запиту Уповноваженого із захисту державної мови, що отриманий Банком в листопаді 2025 року, за скаргою фізичної особи - клієнта Банку в м. Київ про надання інформації недержавною мовою. За результатами цього розслідування події через недотримання норм розділу XV Кодексу корпоративної етики Банку до керівника підрозділу Банку застосований захід дисциплінарного впливу у вигляді попередження.

#### **V. КОНТРОЛЬ ЗА ВПРОВАДЖЕННЯМ ТА ДОТРИМАННЯМ ВИМОГ КОДЕКСУ ЕТИКИ**

Наглядова рада Банку покладає на Службу комплаєнс відповідальність за здійснення контролю за впровадженням та дотриманням Кодексу корпоративної етики, а також за надання консультацій працівникам Банку з питань його застосування. Головний комплаєнс-менеджер регулярно звітує Наглядовій раді Банку про стан дотримання Кодексу корпоративної етики, виявлені порушення та заходи, вжиті для їх недопущення, функціонування механізму конфіденційного повідомлення шляхом включення відповідної інформації до періодичних звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків.

Банком створена комплексна, ефективна та адекватна трирівнева система внутрішнього контролю, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку за трьома лініями захисту від ризиків, відповідає вимогам законодавства й нормативно-правових актів України та функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку.

Система внутрішнього контролю інтегрована в корпоративне управління Банку шляхом побудови організаційної структури Банку, що відповідає його баченню власної стратегії дій на банківському та фінансовому ринку, розміру та ризик-профілю Банку, чіткого розподілу функцій та повноважень керівників та працівників Банку, відповідальності щодо ролі кожного працівника Банку за належними йому контрольними функціями згідно наявних компетенцій.

Культура внутрішнього контролю включає своєчасну фіксацію та аналіз виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, належне звітування щодо виявлених недоліків керівництву Банку, ужиття своєчасних та адекватних заходів щодо усунення виявлених недоліків.

Працівники Банку поінформовані щодо функціонування системи внутрішнього контролю в Банку та участі кожного з них у цьому процесі, дотримуються вимог внутрішньобанківських документів, спрямованих на створення та дотримання корпоративних цінностей та культури внутрішнього контролю.

## **VI. ЗАПЛАНОВАНІ ЗАХОДИ ЩОДО ПІДТРИМКИ КОРПОРАТИВНОЇ КУЛЬТУРИ НА 2026 РІК**

У 2026 році заплановано реалізацію наступних заходів:

- ~ оновлення навчальних програм з питань підтримки корпоративної культури та управління комплаєнс-ризиком;
- ~ проведення навчальних заходів з питань підтримки корпоративної культури та управління комплаєнс-ризиком щонайменше згідно Плану роботи Служби комплаєнс на 2026 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 23.01.2026 (протокол №16);
- ~ спостереження за змінами законодавчих та нормативно-правових актів України з метою внесення своєчасних змін та доповнень до Кодексу корпоративної етики Банку в межах щорічного перегляду.

## **ВИСНОВОК**

За результатами проведених заходів впровадження Кодексу корпоративної етики Банку у 2025 році забезпечено підвищення рівня професійної культури, а також контроль та запобігання випадкам виникнення конфліктів інтересів у працівників.

Наглядова рада Банку відіграє ключову роль у забезпеченні належного функціонування етичної культури, зокрема шляхом затвердження оновлень Кодексу корпоративної етики Банку, здійснення стратегічного нагляду за дотриманням етичних принципів та контролю за ефективністю впроваджених механізмів. Низький рівень виявлених порушень у звітному періоді свідчить про достатній рівень впроваджених заходів та високий рівень етичної свідомості працівників.