

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів  
Акціонерного товариства  
"Полікомбанк" 15.12.2022,  
протокол № 81

**Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства  
"Полікомбанк"**

Чернівці 2022

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк", далі – Кодекс, є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління в Акціонерному товаристві "Полікомбанк", далі – Банк, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку та інформаційної відкритості.

1.2. Цей Кодекс розроблено відповідно до положень Цивільного кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Рішення НКЦПФР від 12.03.2020 №118 "Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління", Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку від 30.11.2020 № 153, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України № 814-ш від 03 грудня 2018 року, інших актів чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Акціонерного товариства "Полікомбанк", далі – Статут, та внутрішніх документів Полікомбанку.

1.3. Метою Кодексу є формування та впровадження у Банку міжнародних стандартів корпоративного управління, які базуються на дотриманні Банком загальноприйнятих та прозорих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентної здатності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів, побудови ефективної системи управління Банком.

1.4. Корпоративне управління є системою відносин між акціонерами, органами управління та контролю Банку та іншими зацікавленими особами (працівниками, клієнтами, кредиторами, державою, громадою тощо), яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління має забезпечувати ефективну діяльність Банку, збереження рівноваги впливу та балансу інтересів корпоративних відносин. В рамках корпоративного управління визначається, яким чином акціонери здійснюють контроль за діяльністю Банку, а також яку відповідальність несуть керівники перед акціонерами та іншими зацікавленими особами.

1.5. Завданням корпоративного управління є забезпечення якісного та прозорого управління Банком, підвищення його інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Метою корпоративного управління є розвиток Банку, підвищення довіри до нього акціонерів, кредиторів, громадськості.

1.6. Кодекс містить правила, якими Банк керується при формуванні, забезпеченні функціонування та вдосконаленні своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, що виникають в банківській діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань.

## 2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Принципи корпоративного управління Банку визначають політику його корпоративного управління. Корпоративне управління Банку базується на наступних принципах:

- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів, реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю в Банку;
- рівне ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій та інших факторів;
- розмежування обов'язків та повноважень органів управління Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність та підзвітність, що забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Банку;
- здійснення Наглядовою радою стратегічної координації діяльності Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Ради Загальним зборам;
- здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку;
- своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку;
- прозорість діяльності Банку;
- наявність незалежної системи підзвітності та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, як через залучення зовнішнього аудитора так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку;
- дотримання вимог чинного законодавства та врахування кращих здобутків світової практики управління банками, дотримання етичних норм ділової поведінки;
- запобігання конфліктам інтересів;
- розуміння членами Наглядової ради та членами Правління, іншими працівниками Банку своїх повноважень та відповідальності, дотримання високих професійних стандартів під час виконання ними своїх функціональних обов'язків;
- наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх заінтересованості в ефективній діяльності та кінцевих результатах.

2.2. Дотримання вказаних принципів обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку. Наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на таких принципах та регламентується цим Кодексом,

Статутом і внутрішніми документами Банку, впливає на підвищення ринкової вартості Банку та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, підвищенню довіри з боку акціонерів Банку та побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами державної влади та місцевого самоврядування, засобами масової інформації та суспільством загалом.

2.3. Усвідомлюючи всю відповідальність та визнаючи важливість корпоративного управління для успішного ведення бізнесу та досягнення найкращого взаєморозуміння між усіма зацікавленими у діяльності Банку особами, Банк бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватись у своїй повсякденній діяльності принципів, викладених у Кодексі, для подальшого розвитку корпоративних відносин і створення якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління.

### **3. МЕТА ТА СТРАТЕГІЯ БАНКУ, ПРОФЕСІЙНА ЕТИКА**

#### **3.1. Мета та стратегія Банку**

3.1.1. Акціонерне товариство "Полікомбанк" працює на ринку з 1994 року. Метою діяльності Банку є надання широкого спектру банківських послуг та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності, не забороненої чинним законодавством, згідно банківської ліцензії, виданої Національним банком України та одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

3.1.2. Стратегічною метою Банку є використання існуючого потенціалу Банку для створення високотехнологічного Банку.

Для досягнення мети Банку його органи управління здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. Поряд з цим Банк здійснює свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховує інтереси суспільства в цілому.

3.1.3. Стратегія банку визначає наявне місце Банку на ринку банківських послуг (уключаючи інформацію про наявні банківські продукти Банку), а також містить дані про продукти, операції, ринки, регіони, сфери дії, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами в майбутньому, способи досягнення запланованого результату, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

3.1.4. Банк приділяє велику увагу захисту прав та інтересів акціонерів Банку, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню і звітності, системі управління ризиками та внутрішньому контролю.

#### **3.2. Банк та суспільство**

3.2.1. Місія Банку полягає в створенні сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту через:

- підтримку вітчизняного товаровиробника шляхом кредитування юридичних та фізичних осіб;

- задоволення суспільних потреб у високоякісних банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування) шляхом комплексного обслуговування юридичних та фізичних осіб;
- залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси;
- сприяння розвитку інноваційної діяльності, дотримуючись при цьому оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

В рамках цієї місії Банк реалізує стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що приймає на себе Банк. Цей принцип дозволяє зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.

3.2.2. З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його акціонери та посадові особи усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому:

- за дотримання прав споживачів;
- збереження навколишнього середовища;
- неухильного виконання усіх вимог чинного законодавства;
- ведення чесної конкурентної боротьби.

Банк підтримує відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування України на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їх економічними цілями та суспільними цінностями.

3.2.3. Побудова взаємовідносин з акціонерами, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Банку, як всередині Банку, так і назовні, здійснюється на принципі політичної нейтральності.

3.2.4. Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом у Банку спрямовано на забезпечення однакових можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

### **3.3. Професійна етика поведінки**

3.3.1. Керівники та працівники Банку повинні діяти етично та сумлінно. Етичні стандарти ґрунтуються на ширшому розумінні того, що є правильним чи неправильним. Деякі дії можуть бути законними, але неетичними. Працівники Банку повинні діяти не лише законно, але й етично, дотримуючись основних правил етичної поведінки по відношенню до клієнтів, працівників, держави, місцевих громад та навколишнього середовища.

3.3.2. Працівники Банку повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Банку, тобто, під час виконання своїх функціональних обов'язків, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку (в т.ч. Положеннями про структурні підрозділи Банку та посадовими інструкціями), повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення в аналогічній ситуації.

3.3.3. Обов'язок діяти в інтересах Банку передбачає, що працівники Банку повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані з займаними посадами, виключно в інтересах та на користь Банку.

3.3.4. Обов'язок сумлінності вимагає від працівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації.

3.3.5. Працівники Банку не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку.

### **3.4. Конфлікт інтересів**

3.4.1. Контроль за відсутністю у Банку конфлікту інтересів, який може зашкодити його надійній роботі та подальшому існуванню, здійснює Наглядова рада.

3.4.2. Сутність конфлікту інтересів полягає у:

- використанні власної посади для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з банком через цього працівника;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- прийняття цінних подарунків;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності клієнтів або конкурентів Банку.

3.4.3. Працівники Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними службових обов'язків. Працівники не можуть собі дозволити, щоб особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість рішень.

Працівники Банку повинні бути відсторонені від участі у прийнятті Банком будь-якого рішення щодо якого існує конфлікт інтересів.

### **3.5. Зворотній зв'язок (раннє інформування)**

3.5.1. Раннє інформування стосується неналежної поведінки, зокрема шахрайства або корупції в Банку, порушення внутрішніх документів Банку, марнотратства або неналежного управління ресурсами Банку, зловживання службовим становищем, поведінки, що завдає або сприяє значній шкоді суспільству, може зашкодити здійсненню операцій або управлінню Банком, а також замахів на вчинення таких дій.

3.5.2. Працівники Банку мають змогу прямо або опосередковано інформувати Правління або Наглядову раду про свої суттєві підозри незалежно від внутрішньої системи субординації. Правління та Наглядова рада, у свою чергу, повинні вживати заходів за такою інформацією.

3.5.3. Правління та Наглядова рада мають захищати працівників, які інформують про протизаконні, неетичні або сумнівні дії, від прямих та опосередкованих санкцій та інших негативних наслідків дій.

Працівник має змогу здійснити анонімне повідомлення або вимагати, щоб його ім'я трималося в таємниці.

## **4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

4.1. Корпоративне управління Банком – це система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою радою, Правлінням, а також іншими

зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління та контролю Банку, а також способи прийняття ними рішень.

4.2. Банком запроваджено прозору і чітку структуру корпоративного управління, яка передбачає досягнення збалансованості між органами управління та контролю, чіткий розподіл повноважень і розмежування загального управління, що здійснюється Загальними зборами і Наглядовою радою, та управління поточною діяльністю Банку, що здійснюється Правлінням.

4.3. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

4.4. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

4.5. Виконавчим органом, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, є Правління.

4.6. Статут та внутрішні документи Банку чітко визначають компетенцію органів корпоративного управління, в тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції органів управління та контролю. Розподіл функцій між органами управління та контролю Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

4.7. Банк для забезпечення належного рівня корпоративного управління докладає максимальних зусиль задля розуміння усіма органами управління та контролю Банку того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Банку, а оцінка діяльності кожного органу управління та контролю, зокрема, залежить від результатів діяльності Банку в цілому.

## **5. АКЦІОНЕРИ БАНКУ**

5.1. Принцип захисту і поваги законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Банку. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених чинним законодавством, Статутом Банку, цим Кодексом та внутрішніми документами Банку.

5.2. Акціонери мають сукупність прав по відношенню до Банку, дотримання та захист яких зобов'язані забезпечити Наглядова рада та Правління. Основними внутрішніми документами Банку, що закріплюють права акціонерів, є Статут Банку та Положення про Загальні збори акціонерів Банку, які затверджуються рішенням Загальних зборів.

5.3. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів Банку, а саме:

- право на участь в управлінні Банком, шляхом участі та голосування на Загальних зборах акціонерів, вирішуючи найважливіші питання діяльності Банку,

що належать до виключної компетенції Загальних зборів. Порядок підготовки, скликання, проведення та перелік повноважень Загальних зборів Банку визначені Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів;

- право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та/або розмір доходу за ними, про випуск товариством цінних паперів тощо;

- право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів в розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій;

- право на вільне розпорядження акціями.

5.4. Акціонери Банку не повинні здійснювати ніяких заходів, які здатні підірвати довгострокову прибутковість Банку, не повинні розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку та не використовувати інсайдерську інформацію в особистих цілях.

5.5. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами та пов'язаними з Банком особами.

## **6. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

6.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку і можуть розглядати та вирішувати будь-які питання, що стосуються діяльності Банку, за винятком тих, що відносяться до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

6.2. Повноваження Загальних зборів, порядок їх підготовки та проведення визначаються чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

6.3. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів та захист їх прав, незалежно від кількості акцій, якими вони володіють.

6.4. Організація скликання та підготовки Загальних зборів має забезпечити акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі в них, отримавши всю необхідну інформацію про діяльність Банку для прийняття виважених рішень з питань порядку денного, та не була пов'язана з великими матеріальними та часовими затратами.

6.5. Загальні збори акціонерів, як вищий орган управління Банку, визначають основні напрями діяльності Банку та затверджують звіти про їх виконання, приймають рішення про внесення змін до Статуту Банку, затверджують Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Кодекс корпоративного управління Банку, а також зміни до них, приймають рішення про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, затверджують умови цивільно-правових або трудових договорів(контрактів), що укладаються з ними, встановлюють розмір їх винагороди, інші питання, що відносяться до компетенції Загальних зборів.

В порядку здійснення контролю Загальні збори акціонерів, зокрема, розглядають звіт Наглядової ради та затверджують заходи за результатами його розгляду чи приймають рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради



Банку, затверджують річний звіт Банку, розглядають висновки зовнішнього аудиту та затверджують заходи за результатами їх розгляду, приймають рішення про вчинення правочинів у випадках, передбачених законодавством та Статутом Банку.

6.6. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку є обов'язковими для виконання всіма органами управління, керівниками Банку. Повноваження щодо вирішення питань, які належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

6.7. Інформація, що стосується Загальних зборів акціонерів, розкривається в порядку, визначеному чинним законодавством та Статутом Банку.

## **7. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ**

7.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та в межах компетенції, визначеної Статутом і чинним законодавством, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, підрозділів контролю та за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів і акціонерів Банку.

7.2. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

7.3. Компетенція, права, обов'язки, відповідальність, кількісний склад, а також порядок роботи Наглядової ради Банку визначається чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та окремими рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

7.4. Наглядова рада здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів: усвідомлення своєї відповідальності перед акціонерами, вкладниками, іншими кредиторами за діяльність та фінансовий стан Банку; незалежності та об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; неухильного виконання кожним членом Наглядової ради фідучіарних обов'язків, дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

7.5. Члени Наглядової ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено судити про справи у Банку. Для того, щоб діяльність членів Наглядової ради була ефективною, вони повинні:

- розуміти та сумлінно виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку, діяти на повністю поінформованій основі, добросовісно та з належною обачністю;
- відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та акціонерів;
- визначити структуру Наглядової ради з урахуванням її кількості таким чином, щоб забезпечити ефективність роботи Наглядової ради;
- приділяти достатньо уваги та зусиль для ефективного виконання своїх обов'язків;
- не брати участі в повсякденному керівництві роботою Банку;

- не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності в міру того, як рейтинг Банку збільшується, а складність його операцій зростає;

- періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування кандидатів і обрання нових членів Наглядової ради та Правління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх виправлення;

- працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти вимоги чинного законодавства, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду, контролю, з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

7.6. Очолює Наглядову раду Голова Наглядової ради, який забезпечує ефективну організацію діяльності Наглядової ради та її взаємодію з іншими органами та посадовими особами Банку. Голова Наглядової ради відіграє важливу роль в її роботі та має більш широкі обов'язки порівняно з іншими членами Наглядової ради.

7.7. З метою виконання своїх обов'язків Наглядова рада проводить регулярні планові засідання та за потреби позачергові засідання. Наглядова рада має проводити засідання не менше одного разу на квартал або частіше, якщо цього вимагають обставини. Процедура скликання та проведення засідань Наглядової ради визначається Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

7.8. Наглядова рада створює з числа членів Наглядової ради Комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні нею повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок створення, функції та повноваження таких Комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи Комітетів, а також інші питання, пов'язані з діяльністю Комітетів, визначаються Наглядовою радою в Положенні про відповідний Комітет, що затверджується Наглядовою радою.

7.9. З метою ефективного та прозорого корпоративного управління до складу Наглядової ради обираються незалежні директори. Незалежні директори повинні відповідати вимогам чинного законодавства щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Наглядова рада не менш як на одну третину повинна складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів має бути не менше трьох осіб.

7.10. Не менше половини членів Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

7.11. Розмір винагороди членів Наглядової ради Банку встановлюється Загальними зборами акціонерів і залежить від функціональних обов'язків, рівня відповідальності та індивідуальної спеціалізації членів Ради, особливостей їх професійного досвіду та специфіки професійних знань, індивідуальних вмінь та навичок, а також участі у комітетах Наглядової Ради.

7.12. Наглядовою радою Банку, з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб, за пропозицією голови Наглядової ради

Банку обирається корпоративний секретар. Функціональні обов'язки та завдання корпоративного секретаря визначаються Положенням про Корпоративного секретаря.

## **8. ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

8.1. Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює поточне управління Банком, вирішує питання діяльності Банку в межах компетенції, визначеної чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління, несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку, дбаючи про:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку чинному законодавству;
- забезпечення поточного управління Банком;
- виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
- щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану Банку;
- відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

8.2. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правлінню надається високий ступінь самостійності. Наглядова рада та акціонери Банку не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Банку з урахуванням економічної ситуації, що змінюється. Правління повинно усвідомлювати свою відповідальність перед акціонерами та мати головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення поточної діяльності Банку, що забезпечує довготривалу прибутковість Банку. Правління зобов'язане утримуватися від дій, які приведуть чи потенційно здатні привести до виникнення конфлікту між членами Правління та Банком, а у випадку виникнення такого конфлікту – обов'язково інформувати про це Наглядову раду Банку.

8.3. Очолює та керує роботою Правління Банку його Голова, який має право представляти Банк без доручення.

8.4. Голова Правління та члени Правління мають високу ділову репутацію та відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності. При взаємодії з діловими партнерами повинні керуватись високими стандартами ділової етики, дотримуватись принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

## **9. СИСТЕМА ПЛАНУВАННЯ НАСТУПНИЦТВА**

9.1. Банк усвідомлює, що члени органів управління та керівники підрозділів контролю повинні володіти знаннями, навичками, професійним та управлінським досвідом, необхідними для належного виконання посадових обов'язків керівника Банку, керівника підрозділу контролю з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку, керівника підрозділу контролю. При обранні членів

органів управління та керівників підрозділів контролю, Банк завжди враховує такі фактори як наявність бездоганної ділової репутації кандидата, наявність потенційного конфлікту інтересів, тощо. Критерії підбору кандидатів у члени органів управління та керівників підрозділів контролю визначаються у нормативних актах Національного банку України та внутрішніх нормативних документах Банку.

9.2. Система планування наступництва передбачає порядок підбору, оцінки та обрання можливих кандидатів до органів управління Банку, зокрема перевірку наявності у кандидатів необхідної кваліфікації, професійної придатності та спроможності управляти справами Банку.

9.3. Порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени органів управління та керівників підрозділів контролю Банку включає:

- перевірку кандидата на предмет професійної придатності, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника Банку, керівника підрозділу контролю з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку, керівника підрозділу контролю, можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати високоякісну взаємодію між членами Ради Банку, Правлінням, підрозділами контролю та іншими працівниками Банку;

- перевірку кандидата щодо належної ділової репутації. Ділова репутація керівників Банку, керівників підрозділів контролю визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, невиконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності стандартам ділової практики та/або професійної етики;

- перевірку кандидата на предмет відсутності в нього реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків керівника Банку, керівника підрозділу контролю;

- оцінку кандидата в члени Наглядової ради та Правління Банку з точки зору забезпечення колективної придатності Ради та Правління Банку, яка дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку;

- оцінку кандидата в незалежні директори з точки зору забезпечення дотримання критеріїв незалежності членів Наглядової ради Банку;

- погодження кандидата на посаду Національним банком.

## 10. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРИСТЬ

10.1. Прозорість та належне розкриття інформації є невід'ємною умовою ефективного корпоративного управління. Банк розуміє, що його діяльність у прозорому режимі, за зрозумілими для всіх правилами, дозволяє підвищувати його ефективність, сприяє захисту прав акціонерів, клієнтів, партнерів Банку та інших заінтересованих осіб.

10.2. Розкриття інформації про Банк сприяє зростанню довіри до Банку з боку акціонерів, клієнтів, інших заінтересованих осіб, сприяє залученню капіталу та підвищує ефективність діяльності самого Банку, так як повна та достовірна інформація надає можливість органам управління та контролю Банку об'єктивно оцінити досягнення Банку та розробити стратегію його подальшого розвитку.

10.3. Акціонери та ринки мають своєчасний і справедливий доступ до всієї інформації, яка є суттєвою для інвестиційних рішень, і така інформація подається збалансовано.

10.4. Банк здійснює своєчасно та доступними засобами розкриття, оприлюднення (опублікування) повної та достовірної суттєвої інформації, яка стосується діяльності Банку, в обов'язку та з періодичністю відповідно до вимог чинного законодавства України, для надання можливості користувачам інформації (акціонерам, клієнтам Банку, іншим заінтересованим особам) приймати виважені рішення.

10.5. До суттєвої інформації, розкриття якої відповідно до вимог чинного законодавства забезпечує Банк, належать, зокрема, відомості про:

- мету, цілі та стратегію Банку;
- результати фінансової та операційної діяльності Банку, в тому числі фінансову звітність;
- структуру власності та контролю над Банком;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю;
- посадових осіб органів управління Банку, володіння акціями Банку;
- інша істотна інформація згідно з вимогами чинного законодавства України.

10.6. Для забезпечення розкриття достовірної інформації в Банку існує ефективна система внутрішнього контролю, в межах якої відділ внутрішнього аудиту забезпечує належний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board – IASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council – IPPFOC). Для перевірки та підтвердження річної фінансової звітності Банк залучає незалежного зовнішнього аудитора. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

10.7. Здійснення зовнішнього аудиту Банку є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річного балансу та фінансової звітності Банку, що дає можливість сформулювати достовірне та справедливе уявлення про фінансовий стан Банку. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту та з врахуванням вимог Національного банку України.

10.8. Контроль за своєчасним розкриттям Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства здійснює Наглядова рада Банку.

10.9. Банк використовує сучасні засоби оприлюднення та поширення інформації, в тому числі через мережу Інтернет, та ті, які визначені діючим законодавством.

10.10. Банк максимально забезпечує можливість доступу до інформації при мінімальних затратах користувачів.

10.11. Відповідно до законодавства України Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю. Банк надає інформацію про свою діяльність з метою забезпечення прозорості інформаційної політики, при цьому дотримуючись політики конфіденційності інформації, що захищається законодавством України та становить банківську таємницю.

## **11. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ**

11.1. Банк створив комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

11.2. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує:

- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

11.3. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

- перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм комплаєнс. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо

перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

11.4. В процедурі внутрішнього контролю задіяні всі працівники Банку. Працівники генерують інформацію, яка використовується в системі внутрішнього контролю або здійснюють інші дії, необхідні для здійснення контролю. Істотним елементом ефективною системи внутрішнього контролю є визнання усіма працівниками Банку необхідності ефективного виконання своїх обов'язків та доведення до відома керівництва будь-яких операційних проблем, випадків недотримання кодексу корпоративної культури або інших порушень правил або зловживань.

11.5. Банк приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В Банку розроблено внутрішні документи, в яких чітко визначені процедури та правила внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Основним принципом зазначених документів є забезпечення участі всіх працівників Банку (в межах їх компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

11.6. Наглядова рада Банку забезпечує ефективне функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.

11.7. Банком створено постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотримання норм (комплаєнс), забезпечено незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків

11.8. Банк для функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує наявність організаційної структури, яка чітко визначає функції, обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками та відповідних спеціалістів, банківського обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам, установленим Національним банком України, а також розробляє та впроваджує відповідні процедури внутрішнього контролю.

11.9. Система управління ризиками відповідає таким принципам:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками

Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

- прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

11.11 Управління ризиками спрямоване на досягнення таких цілей:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком та керівництвом;

- ризики мають бути в межах ризик-апетиту, встановленого Наглядовою радою;

- рішення з прийняття ризиків мають відповідати Стратегії розвитку та Бізнес-плану розвитку Банку;

- рішення з прийняття ризиків мають бути конкретними і чіткими;

- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;

- розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків на які наражається Банк;

- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем ризик-апетиту.

11.12 Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, його мінімізації, встановлення лімітів на прийняття ризику та інших методів впливу на ризик.

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

11.14 Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи 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 підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.



11.15 Банк та всі його працівники безумовно дотримуються вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, а також внутрішніх правил, політик і процедур, включаючи Кодекс поведінки (етики).

## 12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1 Кодекс набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

12.2 Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку та оформлюються викладенням Кодексу у новій редакції. З дати набрання чинності нової редакції Кодексу припиняється дія попередньої редакції.

12.3 У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.

Головуючий



Микола РАДЧЕНКО

Секретар зборів

Лідія ЛИСЕНКО

Пронумеровано, пронумеровано та скріплено  
печаткою

*Федорова*

архиву

Накази про адміністративно-правового відділу

Тамара ФЕДОРОВА

