



ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»
Протокол від 28.12.2021 № 3/12/2021

ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»
(Нова редакція)

ЗМІСТ

№ розділу, глави	Найменування розділу, глави	№ стор.
1.	Загальні положення	3
2.	Принципи корпоративного управління	4
3.	Права акціонерів Банку	5
4.	Органи управління та контролю Банку	6
5.	Загальні збори акціонерів Банку	6
6.	Наглядова рада Банку	7
7.	Правління Банку	11
8.	Попередження конфлікту інтересів. Правочини, у вчиненні яких є заінтересованість	12
9.	Інформаційна політика та прозорість	13
10.	Організація управління ризиками та внутрішній контроль	14
11.	Заключні положення	19

РОЗДІЛ 1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (далі – Принципи (кодекс)) є внутрішнім нормативним документом, який визначає і закріплює основні принципи корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (далі – Банк), принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку та інформаційної відкритості.

1.2. Завдання Принципів (кодексу) полягає у представленні акціонерам Банку, а також усім зацікавленим особам інформації про систему корпоративного управління Банку, її функціонування та принципи, на основі яких вона будується.

1.3. Мета прийняття Принципів (кодексу) - впровадження у діяльність Банку кращої практики корпоративного управління з урахуванням національних особливостей та рекомендацій для удосконалення корпоративного управління, що базуються на беззаперечному дотриманні Банком норм чинного законодавства України.

1.4. Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

1.5. Ці Принципи (кодекс) розроблені відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, із змінами і доповненнями, інших нормативно-правових актів Національного банку України, кращих міжнародних практик, рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду «Принципи корпоративного управління для банків» від 08.07.2015, Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

1.6. Банк усвідомлює свою відповідальність перед суспільством, акціонерами та працівниками Банку, що забезпечують його стабільну роботу та подальший розвиток, розуміє важливість дотримання засад корпоративного управління для успішного ведення бізнесу і захисту інтересів усіх зацікавлених у його діяльності осіб та зобов'язується послідовно виконувати викладені нижче положення.

1.7. Банк, здійснюючи свою діяльність дотримується принципу рівноправності у відносинах із зацікавленими особами (тобто особами, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких, зокрема, належать працівники, вкладники, кредитори, клієнти Банку, територіальні громади, на території яких розташований Банк, відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування тощо), враховує законні інтереси та поважає права зацікавлених осіб.

1.8. Дотримання Принципів (кодексу) спрямоване на формування позитивної репутації Банку серед його акціонерів, працівників, споживачів, контрагентів, державних та інших органів, установ і організацій, а також покликане забезпечити належний контроль за його діяльністю, зменшити комерційні ризики, підвищити інвестиційну привабливість та

конкурентоспроможність Банку.

1.9. Важливість корпоративного управління для Банку полягає у його внеску до підвищення його конкурентоспроможності та економічної ефективності завдяки забезпеченню:

- належної уваги до інтересів акціонерів;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

1.10. Основою надійного корпоративного управління у Банку є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності; визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками, і внутрішній контроль);
- належний рівень підзвітності;
- належний рівень системи стримування та протипаг;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- контроль за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.11. Банк зобов'язаний дотримуватись у своїй діяльності цих Принципів (кодексу).

РОЗДІЛ 2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:

2.1.1. Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Банку.

2.1.2. Визначення корпоративних прав акціонерів Банку та забезпечення їх належного захисту.

2.1.3. Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій; дотримання інтересів міноритарних акціонерів Банку.

2.1.4. Розмежування обов'язків та повноважень органів управління Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність та підзвітність.

2.1.5. Здійснення Наглядовою радою стратегічної координації діяльності Банку,

забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової ради Загальним зборам акціонерів Банку.

2.1.6. Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів Банку.

2.1.7. 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.

2.1.8. Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.

2.1.9. Дотримання вимог законодавства України та врахування кращих здобутків світової практики управління банками.

2.1.10. Запобігання конфліктам інтересів.

2.1.11. Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.

2.1.12. Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками.

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 цими Принципами (кодексом), Статутом і внутрішніми нормативними 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.

РОЗДІЛ 3. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

3.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.

3.2. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

- брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому Статутом, шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів Банку та участі в діяльності Наглядової ради Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і Статутом Банку;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку;
- продавати чи відчужувати частину або всі належні їм акції в порядку, встановленому законодавством України і Статутом Банку;

- переважне право на придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних йому простих акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються в процесі емісії Банком додаткових акцій;
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Банку. Пропозиції вносяться в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку;
- у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені права.

РОЗДІЛ 4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

4.1. Органами управління та контролю Банку є:

- Загальні збори акціонерів - вищий орган управління Банку;
- Наглядова рада - колегіальний орган Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- Правління - виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління Банком.

Підрозділами контролю Банку є: Департамент ризиків, Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Служба внутрішнього аудиту.

Члени органів управління та підрозділів контролю повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків.

4.2. Крім кваліфікації та досвіду кандидатів при обранні членів органів управління та підрозділів контролю, Банк враховує й такі фактори, як репутація кандидата, наявність потенційного конфлікту інтересів, можливу участь кандидата у вирішенні питань, пов'язаних із здійсненням Банком діяльності тощо.

4.3. Регламентація основних питань діяльності органів управління та підрозділів контролю Банку, а саме: порядок створення, компетенція, порядок прийняття ними рішень відповідно до вимог чинного законодавства України чітко закріплена у Статуті та внутрішніх нормативних документах Банку.

4.4. Банк, з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та підрозділами контролю Банку своїх функцій, забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю.

4.5. Банк створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, який необхідний для виконання органами управління та підрозділами контролю Банку своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та підрозділи контролю Банку та їхні посадові особи повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Банку.

РОЗДІЛ 5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку.

5.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить вирішення питань, віднесених Законом України «Про акціонері товариства». До компетенції Загальних зборів Статутом Банку можуть бути віднесені інші питання, за винятком тих, які законом або Статутом Банку віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори

також уповноважені розглядати і приймати рішення з питань, віднесених законом або Статутом Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку, якщо Наглядовою радою Банку буде прийнято рішення про внесення відповідного питання на розгляд Загальних зборів. Якщо Наглядова рада Банку не сформована в складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про внесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законодавством України або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

5.3. Загальні збори акціонерів:

- Визначають основні напрями діяльності Банку;
- Затверджують Принципи (кодекс) корпоративного управління;
- Приймають рішення про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.

5.4. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів Банку визначаються чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори та іншими внутрішніми нормативними документами.

5.5. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів Банку забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів.

5.6. Етапи скликання та підготовки Загальних зборів акціонерів Банку мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати повну інформацію для прийняття виважених рішень з питань порядку денного.

5.7. Банк зобов'язується організувати проведення Загальних зборів акціонерів Банку таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості акцій.

5.8. Порядок реєстрації акціонерів, проведення та підведення підсумків Загальних зборів акціонерів Банку не створює перешкод для участі в зборах акціонерів та їх представників, гарантує однакову можливість акціонерам, присутнім на зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити питання з порядку денного, що їх цікавлять.

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

5.10. Акціонери мають можливість реалізувати свої законні права та брати участь і голосувати під час Загальних зборів акціонерів Банку з метою висловлювання своїх поглядів і захисту своїх інтересів. Акціонери мають можливість взаємодіяти і підтримувати комунікацію з Банком для висловлення питань, що викликають їхнє занепокоєння, і захисту своїх законних інтересів.

РОЗДІЛ 6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

6.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне управління діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління

передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами акціонерів Банку. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними принципами та враховує інтереси зацікавлених осіб. Члени Наглядової ради Банку мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

6.2. Статут та внутрішні нормативні документи Банку визначають компетенцію, порядок обрання Наглядової ради Банку, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

6.3. Наглядова рада несе відповідальність за:

6.3.1. забезпечення стратегічного управління Банком;

6.3.2. безпеку та фінансову стійкість Банку;

6.3.3. відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

6.3.4. впровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку, та бізнес-плану розвитку Банку;

6.3.5. забезпечення ефективної організації корпоративного управління;

6.3.6. функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;

6.3.7. призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

6.4. Наглядова рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, для чого повинна:

1) визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;

2) приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;

3) створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;

4) забезпечувати, щоб Політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;

5) установлення випадків накладання заборони (вето) головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером на рішення правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів правління Банку;

6) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.

6.5. Наглядова рада визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних

заходів для пом'якшення ризиків; уживає заходи щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку.

6.6. Члени Наглядової ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено судити про справи у Банку.

6.7. Для того, щоб діяльність членів Наглядової ради була ефективною вони повинні:

- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- відмовитись від участі в прийнятті рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- визначити структуру Наглядової ради з урахуванням її кількості таким чином, щоб забезпечити ефективність її роботи;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- 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 нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

6.8. Наглядова рада контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю. Вона має скликати засідання за участю Правління Банку та Служби внутрішнього аудиту для перегляду/удосконалення Політики системи внутрішнього контролю Банку, створення каналів зв'язку та відстеження, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

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

6.10. Наглядова рада Банку затверджує внутрішні нормативні документи Банку, що визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, у тому числі затверджує та переглядає внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами та перевірену аудитором фінансову звітність.

6.11. Наглядова рада Банку забезпечує регулярний контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю.

6.12. Наглядова рада здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку, а також підрозділів контролю.

6.13. Наглядова рада також здійснює моніторинг та управління конфліктами інтересів, що включає в себе затвердження відповідної політики.

6.14. Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу перебування на посаді.

6.15. З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу обираються незалежні члени (незалежні директори). Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому їх кількість не може становити менше трьох осіб. Незалежними є члени Наглядової ради, які відповідають вимогам законодавства України щодо незалежності.

6.16. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Банку, належного інформування акціонерів та зацікавлених осіб в Банку запроваджено посаду Корпоративного секретаря, який обирається Наглядовою радою Банку і діє на підставі Положення про Корпоративного секретаря Банку, що затверджується Наглядовою радою Банку.

6.17. Основними завданнями корпоративного секретаря є:

- забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів, засідань Наглядової ради та Правління Банку;
- забезпечення надання своєчасної та достовірної інформації про Банк органам Банку та акціонерам;
- зберігання установчих документів Банку, ліцензій та дозволів та інших документів Банку;
- забезпечення зв'язку з акціонерами, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав;
- розроблення та здійснення моніторингу відповідності Статуту Банку та внутрішніх положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління, інших внутрішніх нормативних документів, відповідальним за розробку, оновлення та моніторинг яких є Корпоративний секретар, згідно з внутрішніми нормативними та/або розпорядчими документами Банку (далі – внутрішні положення) вимогам законодавства України та їх взаємній узгодженості. Подання пропозицій Наглядовій раді, Правлінню щодо усунення виявлених недоліків та невідповідностей в Статуті Банку та внутрішніх положеннях; прийняття участі в розробці проектів Статуту, внутрішніх положень, а також змін та доповнень до них;
- надання допомоги Наглядовій раді Банку, комітетам Наглядової ради та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій
- розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Наглядової ради Банку річного плану засідань Наглядової ради та Правління Банку, спільних засідань цих органів, і надання таких пропозицій Наглядовій раді та Правлінню Банку на початку звітного року, але не пізніше дати першого засідання відповідного органу управління Банку;
- складання протоколів Загальних зборів акціонерів Банку; оформлення протоколів засідань Наглядової ради Банку, Правління Банку;
- виконання функції секретаря Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради та Правління Банку

- виконання інших функцій, що визначаються Положенням про Корпоративного секретаря Банку.

Корпоративний секретар повинен володіти необхідними для виконання своїх завдань знаннями, бездоганною репутацією, а також користуватися довірою з боку акціонерів.

РОЗДІЛ 7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

7.1. Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеним Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

Правління вирішує питання діяльності Банку, що віднесені до його компетенції та відповідає за:

- Безпеку і фінансову стійкість Банку;
- Відповідність діяльності Банку законодавству України;
- Забезпечення поточного управління Банком;
- Виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- Щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- Реалізацію Стратегії розвитку Банку та бізнес-плану;
- Відповідність діяльності Банку Декларації схильності до ризиків Банку;
- Ефективність системи внутрішнього контролю.

7.2. Порядок скликання та проведення засідань Правління, його права та обов'язки, а також інші питання діяльності Правління визначаються Статутом Банку, а також Положенням про Правління Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

7.3. Правління зобов'язане утримуватися від дій, які призведуть чи потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту між інтересами Правління та інтересами Банку, а у випадку виникнення такого конфлікту - обов'язково інформувати про це Наглядову раду Банку.

7.4. Голова Правління Банку несе відповідальність за організацію роботи Правління Банку.

7.5. Голова та члени Правління Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. При взаємодії з діловими партнерами Голова Правління Банку повинен керуватися високими принципами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

7.6. При виконанні своїх повноважень Голова та члени Правління Банку повинні:

- не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів Правління та акціонерів, кредиторів, вкладників та

інших клієнтів Банку;

- забезпечити проведення банківських операцій та укладення будь-яких правочинів виключно у відповідності до вимог законодавства України, Статуту Банку, його внутрішніх нормативних документів;
- розподіляти обов'язки між керівниками структурних підрозділів Банку, контролювати їх виконання та своєчасно коригувати відповідно до змін в умовах діяльності Банку;
- організувати систему збору, обробки та надання фінансових та операційних даних про діяльність Банку, необхідних Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття обґрунтованих рішень, включаючи інформацію про всі значущі для Банку ризики;
- до засідань Наглядової ради завчасно надавати їй членам інформаційні звіти про діяльність Банку.

7.7. Наглядова рада та Правління Банку можуть проводити спільні засідання.

7.8. Правління Банку зобов'язане звітувати перед Наглядовою радою Банку про результати своєї діяльності відповідно до вимог Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

Звіти повинні надаватися Правлінням Банку з періодичністю, визначеною рішенням Наглядової ради та/або внутрішніми нормативними документами Банку, бути всебічними та відповідати останнім тенденціям у сфері корпоративного управління.

РОЗДІЛ 8. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

8.1. Працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки в Банку.

8.2 Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності. Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

- використання посади керівника Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього керівника;
- прийняття цінних подарунків;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку.

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

Член Правління Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

8.4. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є

контроль Наглядової ради за проведенням Банком операцій із пов'язаними особами.

8.5 Порядок прийняття рішень при проведенні банківських операцій та інших угод з пов'язаними особами включає процедури, що направлені на попередження навмисного погіршення якості активів Банку.

8.6 Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

РОЗДІЛ 9. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРИСТЬ

9.1. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження комерційної і банківської таємниці) та достовірність дозволяють не лише збільшити довіру акціонерів, клієнтів Банку та інших заінтересованих осіб, реалізувати їхнє право на отримання інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею з боку контролюючих органів, а відтак - попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

Інформація про Банк розкривається відповідно до законодавства України з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку. Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

9.2. Особами, які мають право розкривати інформацію та доводити її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених осіб, є:

- Голова та члени Наглядової ради;
- Голова та члени Правління;
- Інші уповноважені особи, у тому числі Корпоративний секретар щодо обміну інформації між Банком та акціонерами.

9.3. Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк.

9.4. До істотної інформації, яка регулярно розкривається Банком у публічному річному звіті, належать, зокрема:

- мета та стратегія діяльності Банку;
- структура власності та відносини контролю над Банком;
- фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку.

Інформація, що розкривається Банком, також розміщується на офіційному сайті Банку в інформаційній мережі Інтернет, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.

Окрім інформації, що міститься в річному звіті, на власному веб-сайті Банку в мережі Інтернет обов'язково розміщується інформація, яка підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», а саме:

- 1) Статут Банку, зміни до Статуту, засновницький (установчий) договір;
- 2) Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 3) положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, інші внутрішні положення товариства, що регулюють діяльність органів Банку, та зміни до них;
- 4) протоколи Загальних зборів акціонерів;
- 5) висновки зовнішнього аудиту;
- 6) річна фінансова звітність;
- 7) документи звітності, що подаються відповідним державним органам;
- 8) особлива інформація про Банк, згідно з вимогами законодавства України;
- 9) інформація, що стосується проведення Загальних зборів акціонерів (повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, проект порядку денного і таке інше).

9.5. Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності, і не містить помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами.

Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

- запровадженню міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- проведенню незалежного зовнішнього аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації.

Інформація, яка розкривається Банком, є повною, тобто містить всі дані про фактичні і потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.

Інформація, яка розкривається Банком, є суттєвою. Під час визначення суттєвої інформації Банк враховує інтереси та потреби користувачів інформації і розкриває інформацію, яка є важливою й може суттєво вплинути на прийняття заінтересованими особами виважених рішень.

9.6 Банк забезпечує розкриття інформації в порядку та строки, визначені чинним законодавством України.

9.7. В приміщеннях Банку та його Відділень в доступному для перегляду клієнтами місці повинні бути розміщені інформаційні стенди.

РОЗДІЛ 10. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

10.1. Відповідно до вимог законодавства України, враховуючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, в Банку запроваджена система внутрішнього контролю, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Банку.

10.2. Управління ризиками спрямоване на досягнення таких цілей:

- ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Банком, його керівництвом;
- ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлених Наглядовою радою Банку;
- рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Банку;
- рішення про прийняття ризику мають бути конкретними та чіткими;
- очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;
- перерозподіл капіталу повинен бути пропорційним рівню ризику, що приймається Банком;
- мотивація щодо досягнення високих показників дохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Банку.

10.3. 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.

10.4. Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому він виникає, на рівні Правління Банку, а також на рівні Наглядової ради Банку.

10.5. Наглядова рада та Правління Банку забезпечують створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку.

10.6. Система внутрішнього контролю Банку:

10.6.1. складається з таких компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

10.6.2. забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;

10.6.3. реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

10.7. Наглядова рада та Правління Банку забезпечують створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку, що передбачає:

1) розуміння Наглядовою радою та Правлінням Банку ризиків, на які може наражатися Банк, та забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції системи внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку;

2) забезпечення розподілу повноважень і відповідальності між колегіальними органами, між підрозділами та між окремими працівниками Банку й уникнення конфлікту інтересів;

3) усвідомлення та розуміння кожним працівником Банку своєї ролі в забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю;

4) забезпечення Наглядовою радою та Правлінням Банку розвитку культури контролю;

5) забезпечення відповідності діяльності працівників Банку встановленій у Банку культурі контролю.

10.8. В Банку створена комплексна, ефективна та адекватна система внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів:

10.8.1. 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 системи внутрішнього контролю; процедури з внутрішнього контролю (далі - процедури 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;

10.8.2. 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:

1) здійснювані Банком операції є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах / системах обліку Банку;

2) фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;

3) Банк дотримується вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів;

4) працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів у межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;

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

10.8.3. адекватності – передбачає, що система внутрішнього контролю Банку відповідає особливостям його діяльності, уключаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі - особливості діяльності Банку);

10.8.4. 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;

10.8.5. ризик-орієнтованості - передбачає, що Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики;

10.8.6. інтегрованості - встановлює, що процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банком;

10.8.7. завчасності - передбачає, що система внутрішнього контролю Банку спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;

10.8.8. незалежності - встановлює, що Банк уникає обставин, що можуть становити

загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;

10.8.9. безперервності - передбачає, що здійснення Банком діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю;

10.8.10. конфіденційності - встановлює, що Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

10.9. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

10.10. Банк створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/Комітетів Правління Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з Департаменту ризиків та Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, зі змінами та доповненнями, в Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88, в Положенні про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65, зі змінами та доповненнями. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином. Інші підрозділи Банку, відповідно до організаційної структури Банку, затвердженої рішенням Наглядової ради Банку, можуть бути віднесені до другої лінії захисту відповідно до чинного законодавства України, нормативно – правових актів та / або розпорядчих документів Національного банку України, міжнародних стандартів;

3) третя лінія захисту - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 № 311, зі змінами та доповненнями, Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, зі змінами та доповненнями, Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою

Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88.

10.11. Банк забезпечує перевірки ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Службою внутрішнього аудиту.

10.12. Ефективне управління ризиками вимагає чітко встановленої формалізованої процедури. Основними компонентами управління ризиками є:

- вироблення чіткої стратегії з управління ризиками в Банку, пов'язаної з відповідними операційними процесами в Банку;
- встановлення відповідних параметрів управління ризиками на операційному рівні для всіх структурних підрозділів Банку;
- бізнесові та інвестиційні рішення мають ґрунтуватись на досконалому кількісному та якісному аналізі;
- система збирання повної, своєчасної та послідовної інформації, а також забезпечення адекватного зберігання та доступу до неї.

10.13. Діяльність органів управління Банку у сфері управління ризиками регулюється таким чином:

- Загальні збори акціонерів Банку обирають Голову та членів Наглядової ради Банку;
- Наглядова рада Банку визначає політику (процедури) управління ризиками та контролює її виконання, відповідає за відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, забезпечує ефективну організацію корпоративного управління, функціонування та контроль системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- Правління Банку впроваджує політики управління ризиками, забезпечує відповідність діяльності Банку законодавству України, щоденне управління та контроль за операціями Банку та відповідність діяльності Банку Декларації схильності до ризиків банку;
- Служба внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;
- Зовнішні аудитори залучаються з метою надання аудиторських послуг та консультаційних питань, зокрема з питань управління, розробки і супроводження управлінських рішень, процедур внутрішнього контролю, управління ризиками, а також інформаційних технологій.

10.14. Наглядова рада Банку створює постійно діючі структурні підрозділи з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які мають відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політик управління ризиками, встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів, структури балансу згідно з рішеннями Наглядової ради та Правління Банку з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку. Департамент ризиків підпорядковується головному ризик-менеджеру, головний ризик-менеджер підпорядковується та звітує Наглядовій раді Банку. Служба контролю за дотриманням норм

(комплаєнс) підпорядковується головному комплаєнс-менеджеру, головний комплаєнс-менеджер підпорядковується та звітує Наглядовій раді Банку.

10.15. Наглядова рада, Правління та структурні підрозділи Банку відповідають і забезпечують належне дотримання Банком законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх нормативних документів Банку.

10.16. При здійсненні своєї діяльності Правління Банку дотримується та керується вимогами чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніми нормативними документами Банку.

10.17. Правління Банку звітує перед Наглядовою радою Банку та негайно доповідає їй про істотні випадки недотримання чи порушення чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів, процедур Банку.

10.18. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі відповідного положення, затвердженого Наглядовою радою.

10.19. Служба внутрішнього аудиту Банку має здійснювати свою діяльність, зокрема, з дотриманням принципів незалежності, об'єктивності і неупередженості, професійної компетентності, належної професійної ретельності, професійної етики.

10.20. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним зовнішнім аудитором, який має право на здійснення аудиту фінансової звітності банків та включений до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, та з яким укладено відповідний договір на підставі рішення Наглядової ради про визначення аудиторської фірми та оплати його послуг.

10.21. Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки впровадженню й функціонуванню ефективних, комплексних, адекватних систем управління ризиками та внутрішнього контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої банківської практики.

10.22. Наглядова рада та Правління Банку забезпечують створення та належне функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку.

10.23. Наглядова рада та Правління Банку створюють необхідну атмосферу, забезпечуючи розуміння керівниками та працівниками Банку їх ролі в системі внутрішнього контролю, отримуючи підтвердження, що керівники та інші працівники Банку поінформовані про дисциплінарні стягнення, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушень у діяльності, з метою дотримання керівниками та працівниками Банку культури контролю.

РОЗДІЛ 11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Принципи (кодекс) набувають чинності з дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку. Зміни та доповнення до Принципів (кодексу) набирають чинності з наступного робочого дня після дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку. В разі викладення змін та доповнень у вигляді нової редакції Принципів (кодексу) попередня

редакція Принципів (кодексу) втрачає чинність з наступного робочого дня після дати затвердження Загальними зборами акціонерів Банку нової редакції.

11.2. Принципи (кодекс) зберігають чинність у випадку зміни офіційного найменування Банку.

11.3. У разі невідповідності будь-якої частини Принципів (кодексу) чинному законодавству України, ці Принципи (кодекс) будуть діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Голова Правління

Л.М. Ликова