

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Загальними зборами акціонерів**  
**АТ «СКАЙ БАНК»**  
протокол №3 від 20 грудня 2018 року

**КОДЕКС**

**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«СКАЙ БАНК»**  
**(нова редакція)**

**м. Київ**

**ЗМІСТ**

1 . ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ.....	4
3. МЕТА БАНКУ.....	4
4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ .....	5
5. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ .....	6
6. ПРАВЛІННЯ БАНКУ.....	8
7. ПОСАДОВІ ОСОБИ БАНКУ ( Лояльність та відповідальність). .....	10
8. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ТА КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.....	10
9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ, ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА БАНКУ .....	12
10. КОНТРОЛЬ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	13
11. ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ, БАНК І СУСПІЛЬСТВО .....	16
12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	16

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі - **Кодекс**) розроблено відповідно до положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Національним банком України, Принципів корпоративного управління, затверджених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі – Статут), та внутрішніх документів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі – Банк).

1.2. Кодекс містить правила, якими Банк керується при формуванні та забезпеченні функціонування і вдосконалення своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, стратегічному управлінні, реалізації статутних завдань, також Банк усвідомлює ступінь впливу корпоративного управління на ставлення інвесторів до інвестиційного середовища в Україні, свою соціальну відповідальність перед суспільством.

1.3. Корпоративне управління в Банку - це система взаємовідносин між акціонерами Банку, членами органів управління та контролю Банку, підрозділами внутрішнього аудиту та управління ризиками, клієнтами, контрагентами, органами державної влади та іншими заінтересованими у діяльності Банку особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності.

1.4. Важливість корпоративного управління полягає у підвищенні конкурентоспроможності та економічної ефективності завдяки захисту прав та інтересів акціонерів Банку, досягненню порозуміння між усіма заінтересованими особами, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню та звітності, розкриттю інформації перед акціонерами та інвесторами, а також застосуванню кращої світової практики в своїй діяльності.

1.5. Банк несе відповідальність як перед акціонерами та працівниками Банку, що забезпечують його стабільну роботу та подальший розвиток, так і перед суспільством в цілому.

1.6. Банк прагне формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка б забезпечила баланс інтересів акціонерів, керівництва, працівників, ділових партнерів Банку та суспільства в цілому.

1.7. Банк проголошує добровільне запровадження у власній діяльності високих стандартів корпоративного управління та бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися в своїй діяльності принципів, викладених в цьому Кодексі корпоративного управління.

1.9. Метою цього Кодексу є надання акціонерам Банку, інвесторам, а також усім іншим зацікавленим особам інформації про систему корпоративного управління в Банку, її функціонування і принципи, на яких вона будується, та впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм і традицій корпоративної поведінки.

1.10. Принципи, викладені в цьому Кодексі, в Кодексі корпоративної етики та Кодексі професійної поведінки, які є його складовими, запроваджуються шляхом викладення відповідних положень у внутрішніх документах Банку.

1.11. Положення цього Кодексу постійно переглядатимуться та змінюватимуться відповідно до змін в інвестиційному середовищі та законодавстві України, а також з метою запровадження вдосконалених міжнародних практик корпоративного управління.

## **2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах :

- дотримання законодавства України та застосування найкращої світової практики управління банками;
- забезпечення захисту прав акціонерів та їх законних інтересів;
- рівноправність акціонерів та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій, дотримання інтересів міноритарних акціонерів;
- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління та контролю Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність, підзвітність;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття достовірної інформації;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами;
- забезпечення ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку та управління ризиками.

2.2. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що заінтересовані у діяльності Банку, відкритість Банку, а також забезпечення ефективної діяльності та інвестиційної привабливості, підтримання фінансової стабільності та прибутковості Банку.

2.3. Вказані в п.2.1. принципи формують політику корпоративного управління Банку, дотримання яких є обов'язковим для його органів управління та контролю, для всіх структурних та відокремлених підрозділів, працівників та акціонерів Банку.

## **3. МЕТА БАНКУ**

3.1. Метою діяльності Банку, яка визначена у Статуті Банку, є надання клієнтам широкого спектру банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної діючим законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України, забезпечення прибутків для акціонерів Банку. Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги Банку, зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

3.2. Банк забезпечує інвестиційну привабливість емітованих ним акцій протягом усього періоду своєї діяльності. Для цього Банк збільшує свій власний капітал, налагоджує ефективні відносини із заінтересованими особами.

3.3. Для досягнення мети Банку органи управління Банку забезпечують управління і контроль діяльності таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. При цьому Банк здійснює свою діяльність відповідно до правил корпоративної та ділової етики, враховуючи інтереси суспільства в цілому.

3.4. Банк інформує акціонерів та заінтересованих осіб про мету Банку шляхом включення такої інформації до річного звіту.

3.5. Наша місія:

- змінити ваше уявлення про те, яким може бути банківський сервіс;
- універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього Банку як одного з лідерів банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

3.6. Наші цінності:

- клієнтоорієнтованість, кожен з клієнтів для нас унікальний, жоден ваш запит не залишиться без уваги;
- націленість на результат, ми знаходимо рішення навіть у найскладніших ситуаціях;
- культура відкритого спілкування, ми високо цінуємо вашу довіру, тому працюємо на довгострокову перспективу, без прихованих комісій.

## 4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

4.1. Принцип захисту та повага до законних прав та інтересів акціонерів Банку є одним з визначальних в системі корпоративного управління в Банку. Всім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

4.2. Право на участь в управлінні Банком акціонери реалізують шляхом участі у Загальних зборах акціонерів Банку та голосуванні на них, а також через право обиратись до складу Наглядової ради Банку. У Загальних зборах акціонерів Банку мають право брати участь всі акціонери незалежно від кількості належних їм акцій особисто або через представника.

4.3. Акціонери Банку, власники простих іменних акцій, мають рівні права:

- 1) участі в управлінні Банком;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства України щодо банківської діяльності.

Акціонер Банку, що має домінуючий контрольний пакет акцій, має також права, які передбачені Законом України «Про акціонерні товариства».

4.4. Акціонери мають право на регулярне та своєчасне отримання інформації про діяльність Банку в обсязі, достатньому для прийняття ними виважених та обґрунтованих рішень щодо розпорядження акціями.

4.5. Копії документів, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та/або витяги з них, засвідчені належним чином, повинні бути надані будь-якому акціонеру на його письмову вимогу в порядку, визначеному законодавством України. Письмова вимога акціонером надається в довільній формі із зазначенням: ПІБ - для фізичної особи, повна назва та код ЄДРПОУ – для юридичної особи; кількість акцій, якими він володіє, та відсоток у статутному капіталі; зміст запиту; адреса, за якою має бути надана відповідь; підпис акціонера та відповідний документ для підтвердження володіння ним корпоративними

правами Банку, як акціонера, на дату надання письмової вимоги. Оплата акціонером копій виготовлених згідно запиту документів здійснюється відповідно до тарифів Банку.

4.6. Банк, з метою належного дотримання та захисту вказаного права, гарантує виконання встановлених законодавством України вимог щодо розкриття інформації.

4.7. Банк виплачує дивіденди у порядку, визначеному Статутом Банку.

4.8. Акціонери Банку несуть відповідальність один перед одним, іншими зацікавленими особами та Банком за довгострокову фінансову стабільність та прибутковість Банку. При прийнятті власних рішень акціонери повинні враховувати інтереси інших акціонерів, клієнтів та контрагентів Банку, не приймати рішень, які здатні підірвати фінансову стабільність та прибутковість Банку.

4.9. Акціонери Банку зобов'язані:

- дотримуватись Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення загальних зборів, інших органів Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім тієї, що є публічною та може розкриватись в межах вимог чинного законодавства України та цього Кодексу;
- відшкодувати збитки, завдані Банку, за рахунок належних їм акцій Банку та нарахованих на них дивідендів тощо;
- утримуватись від будь-якої діяльності, яка може завдати матеріальних чи моральних збитків Банку.

4.10. Акціонери вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню та лише компетентні та надійні особи були обрані членами Наглядової ради Банку.

4.11. Посадові особи Банку та інші особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах, не мають права вимагати від акціонера - працівника Банку надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на Загальних зборах, або про відчуження акціонером - працівником Банку своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у Загальних зборах.

## **5. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ**

5.1. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку і, в межах компетенції, представляє інтереси акціонерів в період між проведенням Загальних зборів акціонерів. Наглядова рада Банку не бере участі у поточному управлінні Банку.

5.2. Компетенція Наглядової ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

5.3. Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку та забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

5.4. Наглядова рада Банку має однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів якщо рішення можуть по-різному впливати на різні групи акціонерів. Наглядова рада Банку у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси заінтересованих осіб.

5.5. Наглядова рада Банку оцінює результати власної діяльності в цілому, а також результати роботи кожного члена Наглядової ради Банку. За підсумками фінансового року Наглядова рада Банку звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

5.6. Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються Загальними зборами. Порядок обрання Наглядової ради Банку, строки її повноважень, кількісний склад та її повноваження визначаються Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Кількісний склад Наглядової ради Банку має забезпечувати її ефективну роботу та враховувати інтереси акціонерів під час ухвалення рішень. До складу Наглядової ради Банку обираються фізичні особи, які мають повну дієздатність та володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, досвідом, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань. Члени Наглядової ради Банку мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді Банку достатню кількість часу.

5.7. Порядок формування Наглядової ради Банку передбачає можливість для всіх акціонерів пропонувати кандидатури до її складу, які висуваються завчасно, до проведення Загальних зборів на яких передбачається обрання членів Наглядової ради Банку, акціонерам надається повна інформація стосовно кожного з кандидатів для того, щоб вони мали можливість прийняти виважене рішення.

5.8. Члени Наглядової ради Банку мають чітко розуміти власну роль в корпоративному управлінні, бути здатними неупереджено судити про стан справ у Банку. Члени Наглядової ради Банку повинні:

- розуміти та виконувати свої контрольні функції та наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в діяльності Банку;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- виконувати свої обов'язки особисто;
- забезпечувати ефективність роботи Наглядової ради Банку;
- брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають заінтересованість;
- не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності;
- періодично оцінювати ефективність власної практики управління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків та вжиття необхідних заходів для їх виправлення;
- працювати над підвищенням безпечності та надійності діяльності Банку, розуміти нормативно-правову базу, якою керується Банк в своїй діяльності, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами регулювання та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

5.9. Наглядова рада Банку повноважна приймати рішення, якщо в засіданні бере участь більше половини її членів. Рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

5.10. Порядок роботи, виплати винагороди членам Наглядової ради Банку визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, умовами укладених цивільно-правових (трудових) договорів з членами Наглядової ради Банку (контрактів), Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку.

5.11. З метою вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку, здійснення попереднього аналізу, експертизи або оцінки питань, що розглядаються нею на засіданнях, Наглядова рада Банку може створювати з числа своїх членів постійні та тимчасові Комітети Наглядової ради Банку, які діють в межах повноважень та у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку.

5.12. З метою забезпечення та захисту корпоративних інтересів акціонерів, забезпечення ефективної організаційної та інформативної підтримки органів управління Банку Наглядова рада Банку, за пропозицією Голови Наглядової ради, має право обирати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар забезпечує ефективну взаємодію між Наглядовою радою та Правлінням Банку, а також взаємодію Банку з акціонерами, іншими заінтересованими особами та потенційними інвесторами.

Корпоративний секретар повинен бути незалежним. Він не може бути членом будь-яких органів управління Банку. Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів. Корпоративний секретар повинен мати вищу освіту у сфері фінансів, права або економіки і не менше п'яти років досвіду роботи в банківській або фінансовій сфері.

## **6. ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

6.1. Правління банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який організовує та здійснює управління поточною діяльністю, забезпечує організацію ефективної системи внутрішнього контролю, вирішує всі питання діяльності Банку крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку. Правління Банку є підзвітним Загальним зборам акціонерів Банку та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень і розпоряджень тощо.

6.2. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку. Як свідчить краща міжнародна практика, Голова Правління не може очолювати жодний з комітетів, натомість він може бути його членом.

6.3. Голова Правління від імені Правління Банку відповідає перед акціонерами та Наглядовою радою Банку за реалізацію стратегії розвитку та фінансові результати діяльності Банку. Голова Правління несе відповідальність за організацію та ефективність роботи Правління Банку, дотримання Банком законодавства України при здійсненні своєї діяльності.

6.4. Голова та члени Правління Банку призначаються і звільняються за рішенням Наглядової ради Банку у кількості, визначеній відповідно до Статуту Банку. Головою та членами Правління можуть бути особи, які мають повну цивільну дієздатність та перебувають з Банком у трудових відносинах на підставі строкового трудового договору з членом Правління (контракту) (далі – Договір), який підписується від імені Банку Головою Наглядової ради Банку. Голова та члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними їх функцій протягом усього часу перебування у складі Правління, відповідно до вимог встановлених діючим законодавством України. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою. Порядок формування Правління, а також вимоги до кандидатів та членів



Правління встановлюються у Положенні про Правління відповідно до вимог чинного законодавства України.

6.5. Компетенція Правління Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

6.6. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правлінню надається високий ступінь самостійності. Наглядова рада Банку та акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління Банку, обмежуючи можливості Правління Банку вирішувати питання діяльності Банку, що знаходяться в межах компетенції Правління Банку.

6.7. Частина функцій Правління Банку делеговано Комітетам, які безпосередньо підпорядковуються Правлінню, зокрема:

- Кредитний комітет;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з інформаційної безпеки.

6.8. Голова та члени Правління повинні усвідомлювати свою відповідальність перед акціонерами, та вважати своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків по здійсненню управління поточною діяльністю Банку.

6.9. Правління Банку зобов'язане утримуватися від дій, які приведуть чи потенційно здатні привести до виникнення конфлікту між інтересами Правління Банку та інтересами Банку.

6.10. Правління розробляє та передає на затвердження Наглядовій раді Банку проекти річного бюджету/ бізнес-плану та стратегії Банку, самостійно розробляє та затверджує поточні плани та оперативні завдання Банку і забезпечує їх реалізацію. Забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства України, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Не рідше одного разу на рік на річних Загальних зборах Правління надає звіт акціонерам про свою діяльність, який надає акціонерам можливість детально обговорити та оцінити стратегію, ризики, напрями діяльності та фінансові результати діяльності Банку.

6.11. Правління Банку у своїй діяльності дотримується принципу колегіальності рішень, Голова та члени Правління здійснюють свої повноваження на підставі Положення про Правління Банку, посадових інструкцій, затверджених рішенням Наглядової ради Банку та укладених з членами Правління Договорів.

6.12. Правління Банку здійснює свою роботу у формі засідань, які проводяться відповідно до регламенту, встановленого Положенням про Правління Банку.

6.13. Правління подає Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на три місяці звіт про фінансово-господарський стан Банку, хід виконання планів та завдань тощо. Правління Банку негайно та у повному обсязі інформує Наглядову раду Банку про надзвичайні події та, на вимогу членів Наглядової ради Банку, своєчасно надає повну та достовірну інформацію, документи тощо, необхідних для виконання Наглядовою радою своїх функцій.

6.14. Розмір та форма винагороди членів Правління Банку, оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів визначаються та здійснюється відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку.

## **7. ПОСАДОВІ ОСОБИ БАНКУ ( Лояльність та відповідальність).**

7.1. Посадові особи Банку (фізичні особи - голова та члени наглядової ради, виконавчого органу, а також голова та члени іншого органу товариства, якщо утворення такого органу передбачено статутом товариства), добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Банку. Добросовісні та розумні дії в найкращих інтересах Банку передбачають, що посадові особи під час виконання своїх функцій і обов'язків виявляють турботливість та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення в аналогічній ситуації. Посадові особи діють в межах наданих їм повноважень, та поведуться так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому.

7.2. Посадові особи Банку розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку. Внутрішні документи Банку передбачають відповідний порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у посадових осіб органів товариства існує конфлікт інтересів. Такий порядок щонайменше передбачає:

- а) особа, в якій є конфлікт інтересів, своєчасно повідомляє про це Наглядову раду Банку;
- б) рішення (правочин) ухвалюється більшістю голосів членів Наглядової ради Банку;
- в) особа, в якій є потенційний конфлікт інтересів, не може брати участі ні в обговоренні, ні в голосуванні стосовно прийняття рішення (укладання правочину);
- г) правочини, стосовно яких у посадових осіб Банку існує конфлікт інтересів, укладаються на справедливих умовах та за справедливими цінами.

7.3. Посадові особи Банку не використовують у власних інтересах ділові можливості Банку.

7.4. Протягом перебування на посаді посадовим особам Банку не рекомендовано засновувати або брати участь у підприємствах (бути власниками або співвласниками), які конкурують з Банком, та будь-яким іншим чином конкурувати з Банком. Членам Правління Банку не рекомендовано поєднувати роботу в Банку з будь-якою іншою підприємницькою діяльністю, крім випадків схвалення такої діяльності Наглядовою радою Банку.

7.5. Політика Банку стосовно надання позик посадовим особам Банку визначається у внутрішніх документах Банку та відповідає вимогам діючого законодавства України.

7.6. Посадові особи відшкодовують збитки, завдані Банку внаслідок невиконання або неналежного виконання ними свого обов'язку діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Банку. Відповідні положення про відповідальність посадових осіб передбачається цивільно-правовими або трудовими договорами, що укладаються між Банком та посадовими особами.

## **8. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ТА КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ**

8.1. Конфлікт інтересів - це розбіжність між особистими інтересами посадової особи або афілійованих з нею осіб та її посадовими обов'язками діяти в інтересах Банку.

8.2. Посадові особи та інші працівники Банку повинні уникати конфлікту інтересів в своїй роботі та не брати участь у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої посадові обов'язки.

8.3. Голова та члени Правління Банку повинні повідомляти Наглядову раду Банку про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виникає у них при здійсненні своїх функцій. Наглядова рада Банку інформує Загальні збори акціонерів Банку про виявлені суттєві конфлікти інтересів посадових осіб та можливі заходи для їх уникнення в майбутньому.

8.4. Працівники Банку зобов'язані повідомляти про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виник або може виникнути у них при здійсненні ними їхніх функцій, керівників своїх підрозділів або членів Правління Банку, яким вони підпорядковуються. Про суттєві конфлікти інтересів, що виникають у працівників Банку і які не можуть бути вирішені на рівні підрозділів Банку, в яких працюють такі працівники, або Правлінням Банку, члени Правління Банку повідомляють Наглядову раду Банку.

8.5. При здійсненні операцій, що можуть призвести до конфлікту інтересів, Банк забезпечує їхню максимальну прозорість для усіх заінтересованих осіб, і враховує інтереси акціонерів та клієнтів Банку.

8.6. Значний вплив на фінансовий стан Банку можуть здійснювати правочини, у вчиненні яких є заінтересованість. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

8.7. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль з боку Наглядової ради за якістю ведення Правлінням Банком обліку інформації про його пов'язаних осіб. Облік інформації про пов'язаних осіб Банку відіграє важливу роль у виявленні правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість.

Для цілей цього Кодексу пов'язаними з Банком особами є особи, які визначаються рішенням Правління Банку відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та МСБО № 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

8.8. Політика Банку щодо процедур визначення пов'язаних з Банком осіб, їх виявлення, відповідальність пов'язаних осіб, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними з Банком особами визначається Положенням про операції з пов'язаними з Банком особами та внутрішніми документами Банку.

Кожна особа, якій надається для заповнення анкети, повідомляється про те, що вона несе особисту відповідальність за своєчасне, повне та достовірне її заповнення та своєчасне повне та достовірне надання інформації про будь-які зміни щодо особистих даних, зазначених в анкеті, що можуть вплинути на правильність визначення пов'язаних з Банком осіб.

Відповідальність пов'язаних з Банком осіб визначена відповідно до статті 58 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність;

- пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

8.9. З метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку з пов'язаними з Банком особами, достовірності звітності Банку і дотримання Банком Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших нормативно-правових актів Національного банку України в Банку здійснюється контроль за дотриманням Банком встановлених економічних нормативів максимального розміру кредитного ризику, за поданням звітності контролюючим органам, за відображенням необхідної інформації у річній фінансовій звітності тощо.

8.10. Процедури проведення та умови провадження операцій та угод з пов'язаними з Банком особами на відповідність вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку перевіряються підрозділами управління ризиків, фінансового моніторингу, внутрішнього аудиту Банку, зовнішніми аудиторами.

## **9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ, ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА БАНКУ**

9.1. Розкриття інформації сприяє високій ринковій дисципліні та належному корпоративному управлінню в Банку. Банк своєчасно розкриває повну, достовірну інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення.

9.2. Інформація, що розкривається Банком, має бути достовірною, тобто не містити помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

- підготовці фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України та її оприлюдненню;
- регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається.

9.3. Інформація, що розкривається Банком, є суттєвою та повною.

До суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про:

- мету, цілі та стратегію Банку;
- результати фінансово-господарської діяльності;
- структуру власності та контролю над Банком;
- прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю;
- осіб, які надають Банку консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- посадових осіб органів управління та контролю Банку, володіння акціями Банку тощо;
- істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Банку;
- дотримання Банком Кодексу корпоративного управління;
- питання, пов'язані з працівниками та іншими заінтересованими особами.

9.4. Крім регулярної інформації Банк негайно розкриває особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та /або розмір доходу за ними.

9.5. Основними документами, у яких Банк може довести до відома вкладників, клієнтів, кредиторів, інвесторів, акціонерів та інших заінтересованих осіб, інформацію про власну

діяльність у році/кварталі, що минув, є фінансовий звіт, звіт емітента та звіт про корпоративне управління.

9.6. Крім публічного фінансового звіту, звіту емітента та звіту про корпоративне управління, інформація про Банк може поширюватися на його офіційній сторінці в мережі Інтернет, засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо.

9.7. Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

9.8. Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

9.9. В Банку здійснюється ефективний захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці), забезпечується її зберігання і встановлюється відповідний режим роботи з такою інформацією.

9.10. Акціонери Банку, працівники або представники інших заінтересованих осіб мають право повідомити Наглядову раду Банку про будь-які порушення, які, на їхню думку, виникли в процесі функціонування системи корпоративного управління Банку.

## **10. КОНТРОЛЬ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

10.1. Головною метою запровадження системи контролю за діяльністю Банку є захист прав акціонерів та активів Банку. Банк забезпечує проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

10.2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через залучення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю Наглядовою радою Банку, підрозділом внутрішнього аудиту Банку, який підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею та Загальними зборами акціонерів. Розподіл функцій між органами та підрозділами Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

10.3. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

- Наглядова рада забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- підрозділ внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства;

10.4. Підрозділ внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю. Рівень професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту повинен відповідати вимогам, які встановлює Національний банк України та діє на підставі Положення та інших внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою Банку.

10.5. Система внутрішнього контролю Банку для забезпечення ефективності її функціонування включає:

- 1) контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- 2) розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- 3) контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
- 4) контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- 5) процедури внутрішнього контролю та фінансового моніторингу;
- 6) процедури комплаєнс - контролю;
- 7) моніторинг системи внутрішнього контролю;
- 8) процедури внутрішнього аудиту.

10.6. Створення ефективної системи внутрішнього банківського контролю досягається шляхом оптимізації взаємовідносин та обміну інформацією між внутрішнім контролем, зовнішніми та внутрішніми аудиторами Банку.

10.8. Підрозділ внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю. Рівень професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту повинен відповідати вимогам, які встановлює Національний банк України та діє на підставі Положення та інших внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою Банку.

10.8.1. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, стандартів внутрішнього аудиту, загальних етичних норм, що прийняті Радою з Міжнародних Стандартів внутрішнього аудиту.

10.8.2. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

10.8.3. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту та встановлює вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

10.8.4. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. Рішення про прийняття/звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

10.9. Зовнішній аудитор (аудиторська фірма), залучається для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку та інших питань за вимогою Національного банку України, акціонерів Банку тощо. Повноваження Банку щодо вибору зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), що мають бездоганну ділову та професійну репутацію, покладаються на Наглядову раду Банку. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до вимог законодавства України та міжнародних стандартів аудиту.

10.9.1. Перед прийняттям рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, товариство може залучити зовнішнього аудитора (аудиторську фірму) або іншу особу, що має необхідну кваліфікацію (суб'єкта оціночної діяльності, незалежного експерта тощо) для оцінки умов правочину ринковим умовам тощо.

10.9.2. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, мають бути незалежними від впливу членів Правління Банку, власників істотної участі у Банку, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю та звітують про результати перевірок Наглядовій раді та Загальним зборам. Зовнішній аудитор (представник аудиторської фірми) може брати участь у Загальних зборах з метою надання акціонерам відповідей на питання стосовно фінансової звітності та аудиторського звіту.

10.10. Окремим напрямком в організації внутрішнього контролю є комплаєнс-контроль, який забезпечує контроль за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур під час здійснення операцій Банку та на етапі впровадження нових операцій та продуктів Банку.

10.10.1. Наглядова рада Банку здійснює нагляд за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку через підрозділ комплаєнс-контролю.

10.10.2. Правління Банку здійснює безпосереднє дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку, а також розроблення відповідних внутрішніх документів, забезпечення їх дотримання.

10.10.3. Правління Банку звітує перед Наглядовою радою Банку щодо дотримання законодавства України та внутрішніх процедур, негайно доповідає про істотні випадки недотримання їх та про ті, що несуть високий юридичний та регуляторний ризик та загрозу репутації Банку.

10.11. В Банку постійно діють підрозділи з управління ризиками, які підпорядковуються та підзвітні Наглядовій раді Банку та відповідають за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

10.11.1. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх ризиків.

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

10.11.3. Діяльність органів управління та контролю Банку у сфері управління ризиками регулюється таким чином:

- Загальні збори акціонерів (акціонери Банку) обирають Наглядову раду Банку;
- Наглядова рада Банку визначає і затверджує стратегію та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також перелік ризиків, їх граничних розмірів та здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- Правління Банку впроваджує політики управління ризиками та забезпечує їх дотримання;
- підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних банком операцій, і внутрішнього контролю банку;
- зовнішній аудитор (аудиторська фірма) з метою висловлення думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками у Банку.

## **11. ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ, БАНК І СУСПІЛЬСТВО**

11.1. Банк поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Банку, територіальна громада, на території якої розташовано Банк, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.

11.2. Банк забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством України прав та інтересів заінтересованих осіб.

11.3. Банк забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про Банк, необхідної для ефективної співпраці.

11.4. Банк сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Банку.

11.5. Працівникам рекомендовано доводити до відома Загальних зборів та/або Наглядової ради Банку будь-які занепокоєння щодо протиправних та/або неетичних дій Правління Банку та/або окремих посадових осіб. При цьому доцільно здійснювати таке інформування, щоб воно не призводило до дискримінаційних та/або дисциплінарних переслідувань зазначених працівників.

11.6. З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його власники та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав клієнтів, неухильного виконання усіх вимог законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби.

11.7. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісних послуг є невід'ємною складовою місії Банку. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку буде враховуватися суспільна важливість послуг, що надаються, будуть докладатися зусилля для задоволення потреб суспільства, включаючи його різні верстви.

11.8. Банк буде підтримувати відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їхніми економічними цілями та суспільними цінностями.

11.9. Банк не використовує фірмове найменування, імідж та матеріальні ресурси під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів. Банк не підтримує матеріально ні у якій формі політичні партії, об'єднання громадян, профспілки або їх представників.

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

## **12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**


12.1. Банк зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цьому Кодексі, у власну корпоративну поведінку.



12.2. Цей Кодекс, зміни та доповнення до нього затверджуються та вносяться відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

12.3. У разі зміни законодавчої або нормативної бази України, що регламентує корпоративне управління, до моменту затвердження нової редакції цього Кодексу та приведення його до вимог чинного законодавства України, Кодекс діє лише в частині, що не суперечить чинному законодавству України.

Голова Загальних зборів



Р.У.Галієв