



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Загальних зборів акціонерів

АТ «СКАЙ БАНК»

протокол № 8

від «17» лютого 2022 року

**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СКАЙ БАНК»**

**м. Київ-2022**

### ОБЛІКОВА КАРТА ВНУТРІШНЬОГО НОРМАТИВНОГО ДОКУМЕНТА

<b>Назва</b>	Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»		
<b>Анотація</b>	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		
<b>Сфера застосування</b>	Обов'язковий до виконання всіх суб'єктів корпоративного управління.		
<b>Визначення доступності</b>	Загальнодоступний («Без грифу»), Підлягає опублікуванню на веб-сайті Банку		
<b>Власник процесу</b>	Корпоративний секретар Яременко О.М., Наглядова рада Банку, Загальні збори акціонерів Банку		
<b>Автор</b>	Корпоративний секретар Яременко О.М		
<b>Орган/особа, що затверджує</b>	Загальні збори акціонерів Банку		
<b>Історія документа (нова редакція/ зміни)</b>	Код	Дата	Стислий зміст документа
<b>Версія</b>	1.0	Затверджено рішенням ЗЗА, протокол № 4 від 25.04.2019	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.
<b>Версія</b>	2.0	Затверджено рішенням ЗЗА, протокол № 8 від 17.02.2022	На виконання вимог чинного законодавства та з метою забезпечення Банком ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банк і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

## ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	4
2.	ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ .....	5
3.	МЕТА БАНКУ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ .....	6
4.	ПРАВА АКЦІОНЕРІВ, ВКЛАДНИКІВ ТА ІНШИХ ЗАІНТЕРЕСОВАНИХ ОСІБ 6	
5.	ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ .....	8
6.	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ .....	8
7.	НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ .....	8
8.	КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР .....	10
9.	ПРАВЛІННЯ БАНКУ .....	10
10.	ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ	11
11.	ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У БАНКУ .....	13
12.	ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ .....	13
13.	КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ ТА КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ .....	13
14.	КОНФІДЕНЦІЙНЕ ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО НЕПРИЙНЯТНУ ПОВЕДІНКУ В БАНКУ .....	14
15.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ, ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА БАНКУ .....	15
16.	ВІДНОСИНИ З КОНТРАГЕНТАМИ ТА КЛІЄНТАМИ .....	16
17.	ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ, БАНК І СУСПІЛЬСТВО .....	16
18.	КАДРОВА ПОЛІТИКА .....	17
19.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	18

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі - Кодекс) розроблено з урахуванням вимог положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», з урахуванням міжнародної практики, принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України № 814-рш від 03.12.2018 (зі змінами), Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 118 від 12.03.2020, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі – Статут), та внутрішніх документів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі – Банк).

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.

1.2. Корпоративне управління Банку є системою відносин між учасниками (акціонерами), Наглядовою радою Банку, 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.

1.3. Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване не тільки на формування позитивної репутації Банку в уяві його учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, але і на контроль та зниження ризиків, пов'язаних із банківською діяльністю, підтримання постійного зростання фінансових показників Банку, його фінансової прозорості, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечує роботу Банку на благо суспільства, зростання національного багатства та успішного здійснення його статутної діяльності.

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

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

1.6. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, відкритість Банку, а також забезпечення ефективної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості Банку.

1.7. Основи ефективної діяльності та інвестиційної привабливості Банку базуються на довірі між усіма учасниками корпоративних взаємовідносин.

1.8. 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.

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. 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 БАНКУ**

2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:

2.1.1 дотримання законодавства України та застосування найкращої світової практики управління банками;

2.1.2 роль акціонерів у захисті прав вкладників та інших заінтересованих осіб;

2.1.3 забезпечення захисту прав акціонерів та їх законних інтересів;

2.1.4 рівноправність акціонерів та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій;

2.1.5 чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку, відповідальність, належний рівень підзвітності;

2.1.6 забезпечення прозорості та своєчасного розкриття достовірної інформації;

2.1.7 запобігання конфліктам інтересів;

2.1.8 забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами;

2.1.9 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. Корпоративні цінності Банку мають визначати критичну важливість вчасного, відвертого обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень у Банку та їх ескалації шляхом:

1) інформування всіх працівників Банку про механізм, відповідно до якого вони можуть анонімно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку;

2) надання працівниками Банку анонімною інформації до підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо неприйнятної поведінки або інших порушень в діяльності Банку;

3) заохочення та надання можливості повідомляти Наглядову раду Банку конфіденційно та без ризику покарання про обґрунтовані занепокоєння щодо неприйнятної поведінки в Банку/порушення в діяльності Банку;

4) здійснення контролю за дотриманням механізму, відповідно до якого працівники Банку можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку;

5) здійснення нагляду за дотриманням порядку дослідження неприйнятної поведінки в Банку/порушень у діяльності Банку.

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

### **3. МЕТА БАНКУ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ**

- 3.1. Предметом безпосередньої діяльності Банку є самостійне, систематичне здійснення банківської діяльності, тобто залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття та ведення банківських (поточних та інших) рахунків фізичних та юридичних осіб. Предметом діяльності Банку є також здійснення іншої діяльності, яку він може здійснювати відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 3.2. Банк здійснює банківську та іншу діяльність з урахуванням інтересів учасників Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, держави.
- 3.3. Метою діяльності Банку є одержання прибутку.
- 3.4. Банк здійснює банківську та іншу діяльність на договірних умовах з вкладниками та іншими фізичними і юридичними особами шляхом здійснення банківських та інших операцій, передбачених законами України і нормативно-правовими актами Національного банку України та Статутом Банку. Операцією Банку вважається сукупність юридичних, економічних, технологічних та інших дій, які мають самостійний, цілеспрямований характер, від здійснення яких для Банку настає певний юридичний, економічний, технологічний та інший результат.
- 3.5. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності. Бухгалтерський облік забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.
- 3.6. Наглядова рада Банку затверджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямків діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, про які мають бути проінформовані усі працівники Банку.
- 3.7. Стратегія розвитку Банку визначає його наявні та перспективні банківські продукти та послуги, ринки, сфери дії, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсів.
- 3.8. Стратегія розвитку Банку складається на 3 роки та оновлюється відповідно до змін ринкових умов.

### **4. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ, ВКЛАДНИКІВ ТА ІНШИХ ЗАІНТЕРЕСОВАНИХ ОСІБ**

- 4.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів Банку та рівне ставлення до всіх акціонерів Банку незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.
- 4.2. Банк сприяє реалізації та захисту прав і законних інтересів учасників Банку, зокрема:
- 4.2.1. управління Банком через участь та голосування на Загальних зборах акціонерів. Перелік повноважень Загальних зборів, у тому числі тих, що належать до виключної компетенції встановлений у Статуті Банку. Порядок скликання та проведення загальних зборів учасників Банку регламентовано Статутом Банку та Положенням про загальні збори акціонерів Банку;
- 4.2.2. отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, в розмірі, пропорційному належній акціонеру кількості акцій. Порядок нарахування та сплати дивідендів обумовлений Статутом Банку;
- 4.2.3. своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів тощо. Порядок надання інформації про Банк та перелік документів, до яких учасник Банку має доступ обумовлений Статутом Банку та внутрішніми положеннями;



- 4.2.4. вільне розпорядження акціями Банку, з урахуванням обігу акцій приватного акціонерного товариства. Порядок випуску та обігу акцій Банку визначається його Статутом та чинним законодавством;
- 4.2.5. право на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини такого майна в порядку, передбаченому законодавством України
- 4.2.6. у випадках передбачених законодавством, право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій за ринковою вартістю в учасників, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними зборами учасників Банку рішень, які обмежують їх права
- 4.3. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що означає:
- 4.3.1. акціонери мають рівні права, незалежно від того, чи є вони резидентами України, фізичними або юридичними особами;
- 4.3.2. заборону встановлювати мінімальну кількість акцій, що надає право голосу, або обмежувати кількість голосів, що належать одному акціонеру.
- 4.4. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банк забезпечує рівне переважне право всіх учасників відповідно до діючого законодавства.
- 4.5. Банк очікує від усіх власників акцій та їхніх довірених осіб розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Банком, менеджментом та іншими заінтересованими особами.
- 4.6. Банк постійно розробляє та впроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інформації яка стала відомою посадовим особам (пов'язаним з Банком особами) в ході виконання ними своїх функціональних обов'язків ( інформації з обмеженим доступом) посадовими особами Банку та іншими з Банком особами. Умови укладання угод між Банком та посадовими особами Банку обумовлений діючим законодавством.
- 4.7. Копії документів, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та/або витяги з них, засвідчені належним чином, надаються 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. Банком можуть встановлюватися тарифи на оплату за виготовлення копій документів згідно запиту, крім випадків, встановлених законодавством.
- 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 відповідають за зобов'язаннями банку згідно із законами України та Статутом Банку.
- 4.10. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку.
- 4.11. Акціонери вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб структура власності Банку була прозорою та не перешкоджала корпоративному управлінню..
- 4.12. Керівники 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. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ**

- 5.1. Вищим органом управління банку є загальні збори акціонерів Банку.
- 5.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 5.3. Наглядова рада Банку є органом контролю, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку та не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 5.4. Члени виконавчого органу та контролю повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України, а саме вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежного директора Банку - також вимогам щодо незалежності.
- 5.5. Члени Наглядової ради Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку.
- 5.6. Регламентація основних питань діяльності Наглядової ради Банку та Правління Банку, а саме порядок створення, компетенція, порядок прийняття ними рішень відповідно до вимог чинного законодавства України чітко закріплена у Статуті Банку та внутрішніх положеннях Банку.
- 5.7. Банк з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю своїх функцій забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю.
- 5.8. Банк створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, який потрібен для виконання органами управління та контролю Банку своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними.

## **6. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

- 6.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку.
- 6.2. Повноваження, порядок підготовки та проведення Загальних зборів визначаються чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори.
- 6.3. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів.
- 6.4. Етапи скликання та підготовки Загальних зборів мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.
- 6.5. Банк зобов'язується організовувати проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи рівне ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості акцій.
- 6.6. Порядок реєстрації акціонерів, проведення та підведення підсумків Загальних зборів не створює перешкод для участі в зборах акціонерів та їх представників, гарантує рівну можливість акціонерам, присутнім на зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити питання з порядку денного, що їх цікавлять.

## **7. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ**

- 7.1. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, 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.
- 7.2. Компетенція Наглядової ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.



7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. Наглядова рада Банку оцінює результати власної діяльності в цілому, а також результати роботи кожного члена Наглядової ради Банку.

7.6. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

7.7. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Наглядова рада Банку призначає, контролює, а за потреби замінює членів Правління, дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у вищому керівництві, перевіряє можливих наступників щодо наявності у них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку.

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

7.9. За підсумками року Наглядова рада Банку готує звіт про свою роботу, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку, звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

7.10. Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються Загальними зборами. Члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Порядок обрання Наглядової ради Банку, строки її повноважень, кількісний склад та її повноваження визначаються Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

7.11. Порядок формування Наглядової ради Банку передбачає можливість для всіх акціонерів пропонувати кандидатури до її складу, які висувуються 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.

Колективна придатність Ради Банку повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, профілю ризику Банку. Банк зобов'язаний постійно забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Ради Банку вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів Ради.

7.12. 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.

7.13. За своїм рішенням, 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.

## **8. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР**

- 8.1. Наглядова рада Банку за пропозицією Голови Ради Банку у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Наглядова рада може покласти виконання функцій секретаря ради на корпоративного секретаря.
- 8.2. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.
- 8.3. Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів.
- 8.4. До обов'язків Корпоративного секретаря належить:
- 8.4.1. надавати організаційну, методичну, інформаційну допомогу Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків;
- 8.4.2. тісно співпрацювати з головами Наглядової ради та Правління Банку, забезпечувати організацію навчання для новопризначених членів Наглядової ради Банку та Правління, ведення внутрішньої документації, брати участь у підготовці засідань Наглядової ради та Правління, а також організовувати зв'язок з акціонерами;
- 8.4.3. забезпечувати підготовку та проведення Загальних зборів, виконувати функцію секретаря Загальних зборів і надавати акціонерам Банку необхідну інформацію та матеріали.
- 8.5. Діяльність Корпоративного секретаря контролюється та регулюється Радою Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку.
- 8.6.** Розмір та форма винагороди корпоративного секретаря встановлюються Наглядовою радою Банку.

## **9. ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

- 9.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку та організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.
- 9.2. Статут Банку, Положення про Правління Банку чітко визначають компетенцію, структуру та процедуру роботи Правління, повноваження та відповідальність членів Правління Банку.
- 9.3. Наглядова рада Банку контролює та регулює діяльність Правління, при цьому Правління несе відповідальність за результати діяльності Банку.
- 9.4. 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. Голова Правління не може очолювати жодний з комітетів, натомість він може бути його членом. Голова Правління несе відповідальність за організацію та ефективність роботи Правління Банку, дотримання Банком законодавства України при здійсненні своєї діяльності.
- 9.5. Голова та члени Правління Банку призначаються і звільняються за рішенням Наглядової ради Банку у кількості, визначеній відповідно до Статуту Банку. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодженням Національним банком України. Членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах.
- 9.6. Голова та члени Правління повинні відповідати кваліфікаційним вимогам: вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників банку кваліфікаційним вимогам та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.
- 9.7. З метою підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення синхронного наступництва членів Правління та інших керівників Банку, яке відбувається у

зв'язку із відставками, звільненнями або через інші причини, Банк здійснює планування наступництва.

9.8. Правління Банку у своїй діяльності дотримується принципу колегіальності рішень та здійснює свою роботу у формі засідань.

9.9. Голова та члени Правління здійснюють свої повноваження на підставі Статуту Банку, Положення про Правління Банку, укладених з членами Правління трудових договорів затверджених рішенням Наглядової ради Банку.

9.10. Правління Банку розробляє та передає на затвердження Наглядовій раді Банку проекти річного бюджету Банку, стратегії розвитку Банку, проекти внутрішніх нормативних документів, що підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку, самостійно розробляє та затверджує поточні плани та оперативні завдання Банку і забезпечує їх реалізацію.

9.11. Правління Банку можуть створювати постійно діючі комітети. На дату написання цього Кодексу діють:

Кредитний комітет;

Комітет з питань управління активами і пасивами;

Тарифний комітет;

Комітет з інформаційної безпеки.

9.12. Голова та члени Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

9.13. Голова та члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Голова та члени Правління Банку не використовують у власних інтересах ділові можливості Банку.

9.14. 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.

9.15. Правління Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку та комітетів Правління, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді Банку.

9.16. Розмір та форма винагороди Голови та членів Правління Банку встановлюються Наглядовою радою Банку.

## **10. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ**

10.1. Банком створена комплексна, адекватна та ефективна систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України

10.2. Внутрішній контроль банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

10.2.1. перший рівень - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку;

10.2.2. другий рівень - підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

10.2.3. третій рівень - підрозділ внутрішнього аудиту.

10.3. Управління ризиками – це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

10.4. Банком створена система управління ризиками, адекватна його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, яка забезпечує виявлення,

вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків банку з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу). Система управління ризиків сприяє підтриманню системи ризик-менеджменту, яка дозволяє Раді Банку, керівництву та колегіальним органам Банку ефективно керувати і розподіляти ресурси по пріоритетним напрямкам діяльності для забезпечення прийняттого для Банку рівня ризиків і отримання найбільшої користі від таких вкладень за рахунок ідентифікації, оцінки, управління та моніторингу ризиків.

10.5. Банком створено управління ризиками, яке відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками. Очолює управління ризиків начальник, який є головним ризик-менеджером Банку та підзвітний Наглядовій раді Банку. Наглядова рада встановлює розмір винагороди головному ризик-менеджеру Банку.

10.6. Діяльність органів Банку у сфері управління ризиками організовується таким чином:

- акціонери обирають Наглядову раду Банку;
- Наглядова рада Банку визначає політику управління ризиками, контролює її виконання та організовує роботу підрозділів другої і третьої лінії захисту;
- Правління Банку впроваджує політику управління ризиками та організовує роботу підрозділів першої лінії захисту;
- Служба внутрішнього аудиту перевіряє відповідність діяльності Банку встановленим політикам та забезпечує оцінку системи внутрішнього контролю та управління ризиками;
- зовнішні аудитори з метою висловлення думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками в Банку.

10.7. У Банку створена адекватна система дотримання законодавства України, нормативів, правил, внутрішніх політик, стандартів і кодексів, що стосуються діяльності Банку.

10.8. Рада Банку відповідає за організацію системи управління комплаєнс-ризиком.

10.9. Правління банку забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління комплаєнс-ризиком шляхом забезпечення розроблення та затвердження в межах власної компетенції відповідних внутрішньобанківських документів, підготовки та надання Раді Банку управлінської звітності, розробки та реалізації заходів щодо усунення недоліків у діяльності та виконання рекомендацій і зауважень за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

10.10. Банком створено відділ комплаєнс-контролю, який очолює начальник, що є головним комплаєнс-менеджером Банку, та підзвітний Наглядовій раді Банку. Наглядова рада встановлює розмір винагороди головному комплаєнс-менеджеру Банку.

10.11. Ефективність діяльності системи комплаєнс у Банку має періодично перевірятися внутрішнім аудитом. Підрозділи, що входять до системи комплаєнс, і служба внутрішнього аудиту відокремлені один від одного для забезпечення незалежної перевірки їх діяльності.

10.12. Правління Банку забезпечує адміністративну підтримку виконання головним комплаєнс-менеджером, головним ризик-менеджером та підрозділам контролю покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Ради Банку).

10.13. Наглядовою радою створено Службу внутрішнього аудиту, функції якої визначені Положенням про Службу внутрішнього аудиту Банку. Начальник служби внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку. Наглядова рада встановлює розмір винагороди Начальник служби внутрішнього аудиту Банку.



## **11. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У БАНКУ**

11.1. Банк приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері боротьби з кримінальними доходами, в тому числі Віденській та Страсбурзькій конвенціям, Директивам ЄС та Базельським принципам щодо діяльності банків, а також вимогам Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

11.2. В Банку розроблено внутрішні документи, в яких чітко визначені процедури та правила внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

11.3. Основним принципом зазначених документів є забезпечення участі всіх працівників Банку (в межах їх компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

## **12. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ**

12.1. Банк усвідомлює, що розраховувати на довіру інвесторів та учасників на надходження зовнішнього фінансування можна тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Тільки наявність такої системи дозволяє інвесторам та учасникам бути впевненими у тому, що їхні інвестиції раціонально використовуються, спрямовуються на розвиток Банку та надійно захищені від можливих зловживань.

12.2. Банк докладає максимальних зусиль, з метою захисту прав та законних інтересів учасників та інвесторів, забезпечуючи комплексний, незалежний, об’єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю, який забезпечує підрозділ внутрішнього аудиту, який підконтрольний та підзвітний Наглядовій раді.

12.3. З метою забезпечення впевненості учасників, потенційних інвесторів, кредиторів та інших зацікавлених осіб у надійному функціонуванні системи внутрішнього контролю, підсилення вірогідності фінансової інформації, Банк забезпечує проведення незалежного зовнішнього аудиту шляхом залучення аудиторів (аудиторських фірм), які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства України та сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

12.4. Зовнішній аудитор обирається Наглядовою радою Банку не більше, ніж на сім років.

12.5. Здійснення зовнішнього аудиту Банку є обов’язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річного балансу і фінансової звітності Банку. З метою забезпечення належної якості та об’єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

12.6. Наглядова рада Банку здійснює контроль за усуненням недоліків, виявлених аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту.

## **13. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ ТА КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦІЙ З ПОВ’ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ**

13.1. Конфлікт інтересів - наявні (реальні) та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов’язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об’єктивність та неупередженість прийняття рішень, а також наявні та/або потенційні суперечності між інтересами

Працівників і Клієнтів/Контрагентів, а також між інтересами Клієнтів Банку, між інтересами акціонерів тощо.

13.2. Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій).

Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради Банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

13.3. Керівники 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.

13.4. 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 керівників Банку та можливі заходи для їх уникнення в майбутньому.

13.5. 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.

13.6. Наглядова рада Банку зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

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

13.8. 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.

13.9. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Банк здійснює активні операції з пов'язаними з Банком особам на умовах, що не відрізняються від умов здійснення активних операцій з іншими особами.

13.10. Процес визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, порядок здійснення угод з ними, процес здійснення контролю за такими операціями, а також затвердження і перегляд операцій із пов'язаними особами Банку регламентується відповідними внутрішніми процедурами Банку.

## **14. КОНФІДЕНЦІЙНЕ ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО НЕПРИЙНЯТНУ ПОВЕДІНКУ В БАНКУ**



14.1. Банк розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, які сприяють мінімізації ризиків, на які наражається Банку під час здійснення своєї діяльності.

14.2. Наглядова рада Банку затверджує Кодекс поведінки (етики) банку та здійснює контроль за його дотриманням.

14.3. Банк запроваджує механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку, таким чином дає змогу працівникам та заохочує їх вільно повідомляти про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної або сумнівної практики, не побоюючись разом з цим можливих санкцій.

14.4. У Банку запроваджено необхідні процедури, за допомогою яких працівники Банку мають змогу інформувати про свої суттєві підозри незалежно від внутрішньої системи субординації.

14.5. Система конфіденційного повідомлення включає механізми забезпечення захисту працівників, процедуру розгляду/розслідування повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та вжиття заходів за результатами такого розгляду. Наглядова рада Банку та Правління Банку мають всемірно захищати працівників, які інформують про протизаконні, неетичні або сумнівні дії.

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

15.1. 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.

15.2. Інформація, що розкривається Банком, має бути:

15.2.1. 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 зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до вимог законодавства України;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається:

15.2.2. суттєвою, тобто, такою, що може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. Під час визначення суттєвої інформації Банк має враховувати інтереси та потреби користувачів інформації та розкривати інформацію, яка є важливою і може суттєво вплинути на прийняття заінтересованими особами зважених рішень. До суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про результати фінансової діяльності Банку, структуру власності, Статут, положення про органи управління Банку та інші внутрішні документи які регулюють корпоративні відносини, регулярна та особлива інформація Банку як емітента, рішення акціонерів тощо;

15.2.3. повною, тобто містити, за можливості, всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.

15.3. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію.

15.4. 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.

15.5. 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.

15.6. 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.

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

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

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

15.10. 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.

15.11. Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.

## **16. ВІДНОСИНИ З КОНТРАГЕНТАМИ ТА КЛІЄНТАМИ**

16.1. Відносини з контрагентами та клієнтами ґрунтуються на принципах:

- рівності;
- взаємовигоди;
- регламентованості;
- конкурентності у виборі;
- компетентності.

16.2. Будь-які відносини з контрагентами та клієнтами, включаючи їхній вибір Банку будуються на принципах паритетності та конкурентності, тому будь-які втручання (прохання, тиск чи інші дії) акціонерів-власників істотної участі Банку, акціонерів-працівників Банку, інших зацікавлених осіб чи представників влади, щодо вибору того чи іншого контрагента/клієнта чи укладення угоди з ним на умовах, що суперечать інтересам Банку, не допускаються.

16.3. Укладання угод з контрагентами/клієнтами Банку здійснюється відповідно до вимог банківського законодавства.

16.4. Керівники Банку зобов'язані розкривати можливу зацікавленість в угодах, у відповідності до політики Банку щодо конфлікту інтересів.

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

17.1. 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.

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

17.3. Банк враховує інтереси заінтересованих осіб при прийнятті рішень або здійсненні дій, що можуть тим чи іншим чином вплинути на заінтересованих осіб. До таких випадків

належать, зокрема, реалізація Банком соціальних програм; створення робочих місць; придбання Банком власних акцій; реорганізація та ліквідація Банку.

17.4. Органом, який забезпечує співпрацю Банку із заінтересованими особами, є Наглядова рада Банку. Інші органи Банку у процесі своєї діяльності також враховують та забезпечують дотримання інтересів зазначених осіб.

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

17.6. 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.

17.7. 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.

17.8. 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

17.9. 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.

## 18. КАДРОВА ПОЛІТИКА

18.1. Працівники становлять основу, на якому будується добробут і процвітання Банку. Напрямами кадрової політики є: підбір висококваліфікованих фахівців, їхнє навчання та розвиток, фінансова та нефінансова мотивація працівників.

18.2. Відносини між керівництвом та співробітниками Банку, щодо оплати праці, соціальних гарантій та ін., визначаються у Політиці винагороди Банку та інших внутрішніх документах Банку, які регламентують оплату праці, мотивацію та заохочення.

18.3. Враховуючи характер політики оплати та мотивації праці у відносинах з працівниками, Банк здійснює її на наступних принципах:

- єдина політика оплати та мотивації праці Банку;
- створення робочої обстановки, що заснована на відкритості, взаємоповазі та сприянні розкриттю здібностей кожного працівника зокрема, та колективу в цілому;
- встановлення мінімального гарантованого рівня оплати праці в Банку для всіх професійно-кваліфікованих груп працівників на рівні, що перевищує законодавчо встановлений рівень мінімальної заробітної плати, з розрахунку задоволення основних життєво необхідних потреб;
- прозорість та об'єктивність системи оплати та мотивації праці працівників Банку;
- періодичне підвищення заробітної плати у зв'язку із підвищенням продуктивності праці;
- використання гнучких систем преміювання з метою найбільшого врахування індивідуального трудового вкладу працівника в роботу Банку в цілому;
- соціальний захист працівників Банку;
- надання працівникам можливості навчання та підвищення кваліфікації.
- охорона праці в Банку відповідає сучасному рівню розвитку науки, техніки та суспільства в цілому.

18.4. Банк гарантує безпеку працівників та створює умови для розвитку особистості.

18.5. У Банк на затверджені посади приймаються на роботу особи незалежно від громадянства, реєстрації місця проживання. Всі призначення, підвищення по службі та

переведення на інші посади, а також інші рішення, що впливають на працевлаштування персоналу, приймаються без урахування віку кандидата, національності, походження, статі, віросповідання тощо. Така політика регулює всі аспекти трудової діяльності, включаючи вибір і розподіл роботи, оплату праці, підвищення по службі, дисципліну, доступ до пільг і звільнення.

• Працівник повинен мати професійний досвід, належний посаді рівень освіти та емоційного інтелекту, особистісні якості (метапрофіль) та компетенції, що відповідають вимогам посади.

18.6. Підбирає і оформлює нових працівників Управління персоналом відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку та чинного законодавства.

## 19. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

19.2. Цей Кодекс набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами

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

19.4. 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**