



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 04.07.2024, № 36

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 03.07.2024, № 61

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Зареєстровано в реєстрі
внутрішніх нормативних документів
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№ 1799

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. МІСІЯ, ЦІННОСТІ ТА НОРМИ.....	4
2.1. Наша місія	4
2.2. Наші корпоративні цінності	4
2.3. Етичні норми, яких ми дотримуємося у роботі	5
3. ЗАСТОСУВАННЯ КОДЕКСУ	5
4. СТАНДАРТИ ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ НА РОБОТІ	5
4.1. Робоча атмосфера	5
4.2. Внутрішні комунікації.....	5
4.3. Правила етикету електронного листування	5
4.4. Корпоративні правила ділового спілкування	6
4.5. Принципи субординації.....	6
4.6. Регулярне інформування підлеглих	6
4.7. Етнічна і соціальна приналежність.....	6
4.8. Конфіденційність інформації.....	6
4.9. Стандарти зовнішнього вигляду.....	6
4.10. Корпоративний стиль Банківської Групи	6
4.11. Охорона праці.....	6
4.12. Запобігання завданню шкоди активам Банківської Групи.....	6
5. СТАНДАРТИ ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ ВЕДЕННЯ БІЗНЕСУ	6
5.1. Взаємодія з акціонерами та інвесторами	6
5.2. Відносини з клієнтами, партнерами, конкурентами	7
5.3. Заходи із запобігання порушенню прав споживачів	7
5.4. Культура управління ризиками	7
5.5. Неприйнятна поведінка/ порушення в діяльності/здійснення незаконної діяльності Банківської Групи.	8
5.6. Достовірність звітності	9
5.7. Протидія злочинам	9
5.8. Запобігання відмиванню грошей та фінансуванню тероризму.....	9
5.9. Конфлікт інтересів.....	9
5.10. Запобігання корупційним діям та хабарництву	10
5.11. Обмеження щодо подарунків та гостинності.....	10
5.12. Захист конфіденційної та інсайдерської інформації	10
5.13. Обов'язок лояльності та дбайливого ставлення	11
6. КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	11
7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ КОДЕКСУ	11
8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	12

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Кодекс корпоративної етики Банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Кодекс) це звід корпоративних стандартів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк або Відповідальна особа) та групи юридичних осіб, які визначені в «Інформації про національну банківську групу», що визначається відповідно до «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 №134. (далі разом з Банком – учасники Банківської Групи). Такі стандарти є основою внутрішніх відносин між працівниками, взаємодії з клієнтами, партнерами та акціонерами учасників Банківської Групи та між учасниками Банківської Групи.
- 1.2. Кодекс – це прийняті в Банківській Групі стандарти поведінки, які ґрунтуються на місії і цінностях. Кодекс дає чітке розуміння принципів ведення бізнесу, вимоги яких мають дотримуватись усі працівники, члени Правління та Наглядової ради, інших керівних органів учасників Банківської групи під час виконання покладених на них функцій і завдань та треті особи, які діють від їх імені.
- 1.3. Цей Кодекс розроблено з урахуванням вимог законодавства України, ринкових стандартів, дія яких розповсюджується на учасників Банківської групи.
Учасники Банківської групи дотримуються цього Кодексу, разом з тим, в межах дії цього Кодексу, та з урахуванням особливостей видів бізнесу, вимог законодавства України до діяльності учасників Банківської групи, учасники Банківської групи можуть розробляти внутрішні кодекси корпоративної етики, які базуються на стандартах цього Кодексу та вимог законодавства України. Відповідальний підхід до ведення бізнесу та дотримання законодавства України та етичних норм є важливим елементом нашої корпоративної культури.
- 1.4. Метою цього Кодексу є відображення етичних норм і правил поведінки керівників, працівників учасників Банківської групи, закріплення загальних стандартів діяльності, спрямованих на захист репутації, підвищення прибутковості, фінансової стабільності та ефективної діяльності.
- 1.5. Завданням цього Кодексу є:
 - 1.5.1. забезпечити розуміння працівниками місії, цінностей і принципів роботи, а також усвідомлення своєї ролі в реалізації стратегії розвитку учасників Банківської Групи;
 - 1.5.2. сформулювати принципи взаємовідносин всередині колективу;
 - 1.5.3. визначити стандарти етичної поведінки в роботі з клієнтами, діловими партнерами, акціонерами, регуляторами та громадськістю;
 - 1.5.4. бути інструментом для запобігання неприйнятній поведінки, порушенням і конфліктних ситуацій;
 - 1.5.5. забезпечити належний рівень відкритості при здійсненні діяльності;
 - 1.5.6. забезпечити баланс між інтересами, його власників (акціонерів), працівників, клієнтів, ділових партнерів та інших зацікавлених осіб.
- 1.6. Кодекс містить загальнообов'язкові норми поведінки, які поширюються на всіх керівників, в т.ч. керівників Служби внутрішнього аудиту Банку, Служби управління ризиками, головного ризик-менеджера, Служби комплаєнсу Банку, головного комплаєнс-менеджера (далі – підрозділи контролю), інших працівників, незалежно від посади, та третіх осіб, які діють за дорученням. Дотримання вимог Кодексу є обов'язковим для всіх керівників, працівників та є невід'ємною умовою роботи кожного з нас.
- 1.7. До керівників належать:
 - учасника Банківської Групи (крім Банку) – керівник підприємства, установи, одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу юридичної особи та члени ради (наглядової ради, спостережної ради) юридичної особи;
 - Банку – Голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку.
- 1.8. Кодекс є обов'язковим до виконання всіма органами управління, контролю та підрозділами Банківської Групи.

2. МІСІЯ, ЦІННОСТІ ТА НОРМИ

2.1. Наша місія

- Бути надійною, ліквідною та прибутковою Банківською Групою, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
- Надавати кожному клієнту комплекс якісних послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
- Постійно вдосконалювати продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
- Створювати цінність для клієнтів, контрагентів, партнерів, працівників, акціонерів та суспільства.
- Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, контрагентами, партнерами, працівниками, акціонерами, регуляторами та суспільством.

2.2. Наші корпоративні цінності

Цінності – це те, на що ми орієнтуємось у повсякденній роботі, а саме:

2.2.1. Репутація

- ми дорожимо своїм ім'ям і прагнемо виправдати довіру клієнтів, вкладників і акціонерів. Ми пам'ятаємо історію і шануємо кращі традиції.

2.2.2. Відкритість

- ми відкриті до спілкування, слухаємо, чуємо та розділяємо іншу точку зору
- ми ведемо бізнес відкрито, оскільки чесність і довіра є найбільш важливими умовами формування партнерських відносин

2.2.3. Довіра та партнерство

- ми прагнемо до взаємовигідних відносин та взаємодопомоги
- ми послідовні та справедливі в наших відносинах з усіма нашими клієнтами, співробітниками, конкурентами та державою

2.2.4. Клієнтоорієнтованість

- ми створюємо доброзичливу атмосферу при спілкуванні з клієнтами
- ми створюємо вигідні пропозиції для клієнтів, адже розуміємо їхні потреби
- ми не визнаємо безкомпромісність та не керуємось власними інтересами

2.2.5. Сильна команда

- ми допомагаємо один одному, адже працюємо на спільний результат
- ми націлені на професійний розвиток та дотримуємось найвищих стандартів етичної поведінки
- ми відкриті до нових ідей та пропозицій

2.2.6. Професіоналізм

- ми безперервно працюємо над підвищенням професійного рівня працівників та надихаємо членів своєї згуртованої команди на креативний підхід у реалізації поставлених перед Банківською Групою завдань.
- ми охоче реалізуємо міжнародні норми і стандарти обслуговування, розробляємо власні технології управління за допомогою команди досвідчених і кваліфікованих працівників

2.2.7. Відповідальність

- ми дотримуємось законодавства України, правил та нормативних актів
- наші облікові записи, фінансова та статистична звітність прозора та підготовлені відповідно до законодавства
- ми приділяємо належну увагу питанням управління ризиками,
- ми визначаємо критичну важливість вчасного, відвертого обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень в Банківській Групі та їх ескалації шляхом
 - 1) інформування всіх працівників Банківської групи про механізм, відповідно до якого вони можуть повідомляти анонімним способом про неприйнятну поведінку в Банківській групі/ порушення в діяльності Банківської групи;

2) надання працівниками Банківської групи інформації Службі комплаєнсу Банку конфіденційним (в т.ч. анонімним) способом щодо неприйнятної поведінки або інших порушень в діяльності учасників Банківської групи.

2.3. Етичні норми, яких ми дотримуємося у роботі

- створюємо належну робочу атмосферу і ставимося один до одного з повагою та гідністю,
- заохочуємо один одного підтримувати відкрите та ввічливе спілкування, а також ділитися своїм досвідом,
- запобігаємо мобінгу (цькування), домаганням та дискримінації, а також іншим формам нерівного та неадекватного поводження,
- дбаємо про імідж Банківської групи також поза роботою, включаючи соціальні медіа,
- дотримуємося загальноприйнятих законів та внутрішньобанківських документів,
- уникаємо діяльності, яка суперечить інтересам Банківської групи і наших Клієнтів,
- вживаємо заходи на користь оптимального балансу між роботою та особистим життям

2.4. Наглядова рада Банку визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банківської Групи, які базуються на веденні бізнесу на законних та етичних принципах.

2.5. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб про корпоративні цінності були повідомлені керівники та працівники учасників Банківської Групи, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

2.6. Керівники Банку та учасників Банківської Групи, керівники підрозділів контролю Банку та інші працівники приймають та зобов'язані дотримуватись корпоративних цінностей.

3. ЗАСТОСУВАННЯ КОДЕКСУ

3.1. Цей Кодекс розповсюджується на учасників Банківської групи, їхніх керівників та працівників.

3.2. Кожен працівник учасника Банківської групи зобов'язаний дотримуватись вимог Кодексу. Крім того, всі особи, які діють від імені учасників Банківської групи чи надають послуги Групі, а також іншим її діловим партнерам, мають застосовувати правила та норми, ідентичні чи схожі до тих, що зазначені у цьому Кодексі.

3.3. Керівники та працівники учасників Банківської групи мають проходити регулярне (не рідше одного разу на рік) навчання з питань дотримання Кодексу.

3.4. Наглядова рада Банку забезпечує щорічне ознайомлення керівників Банківської групи, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банківської групи з Кодексом під підпис. У разі коли внутрішні нормативні документи Банку/учасників Банківської Групи щодо ознайомлення з відповідним кодексом етики включають інформацію/повідомлення про ознайомлення з Кодексом корпоративної етики Банківської Групи, працівники Банку/ учасники Банківської Групи не подають додатково під підпис інформацію/лист ознайомлення з Кодексом Банківської Групи.

4. СТАНДАРТИ ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ НА РОБОТІ

4.1. Робоча атмосфера

Команда – це запорука успіху Банківської Групи, тому ми прагнемо створити таку робочу атмосферу, яка сприятиме розкриттю потенціалу кожного працівника.

Ми цінуємо командну роботу, де кожен працівник може відкрито висловлювати свою точку зору стосовно того чи іншого питання, ми поважаємо погляди інших та ділимося знаннями для досягнення високого результату.

4.2. Внутрішні комунікації

Взаємовідносини між працівниками Банківської Групи, незалежно від займаної посади, будуються на принципах взаємної поваги, взаємодопомоги, відкритості та командної роботи. Працівники повинні використовувати коректну форму звернення, проявляти доброзичливість і гнучкість при вирішенні спільних завдань.

4.3. Правила етикету електронного листування

- 1) Електронні листи відправляються лише тоді, коли в цьому є реальна потреба.
- 2) Листи не повинні залишатися без конкретної відповіді.

- 3) При отриманні запиту завжди надається відповідь та додаються в адресати електронного листа колеги, які співпрацюють в рамках надісланого запиту.
- 4) При тривалій відсутності на робочому місці використовується автоматична відповідь електронної пошти.
- 4.4. Корпоративні правила ділового спілкування**
Ми організовуємо ефективні комунікації клієнтів і працівників та працівників між собою, як усередині Банківської Групи, так і поза її межами.
Корпоративні правила ділового спілкування базуються на п'яти елементах поведінки: позитивність, пріоритетність інтересів Банківської Групи, передбачуваність, субординація, доречність.
- 4.5. Принципи субординації**
Працівники Банківської Групи діють і приймають рішення в рамках повноважень. При вирішенні виробничих питань працівники повинні дотримуватися принципів субординації.
- 4.6. Регулярне інформування підлеглих**
Керівники Банку та учасників Банківської Групи відповідають за інформування своїх підлеглих щодо цілей Банківської Групи, оскільки саме вони визначають етапи роботи кожного підрозділу Банку та підрозділів учасників Банківської Групи.
- 4.7. Етнічна і соціальна приналежність**
Стать, вік, соціальний статус, національність, етнічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан і стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації, мобінгу (цькування) чи обмеження професійної діяльності.
- 4.8. Конфіденційність інформації**
Ми визнаємо і забезпечуємо захист персональних даних і конфіденційних відомостей про своїх працівників, а також відомостей про їх особисте життя. Такі відомості не підлягають розповсюдженню або розкриттю, крім випадків, якщо таке розповсюдження чи розкриття дозволено або вимагається відповідно до законодавства України.
- 4.9. Стандарти зовнішнього вигляду**
При виборі одягу, зачіски, аксесуарів ми надаємо перевагу традиційному діловому стилю. Ми пам'ятаємо, що кожен член команди - це обличчя Банківської Групи. Наш зовнішній вигляд має показувати, що ми налаштовані на ділові стосунки.
- 4.10. Корпоративний стиль Банківської Групи**
Корпоративний стиль є складовою іміджу Банківської Групи. Використання корпоративної символіки і атрибутики є важливим інструментом у досягненні цілей Банківської Групи та сприяє формуванню високої репутації Банківської Групи.
Ми дотримуємось норм корпоративного стилю, закріпленого внутрішніми нормативними та організаційно-розпорядчими документами учасників Банківської Групи.
- 4.11. Охорона праці**
Ми дбаємо про охорону здоров'я та безпеку кожного члена нашої команди. Банківська Група суворо дотримується вимог відповідних нормативних актів.
- 4.12. Запобігання завданню шкоди активам Банківської Групи**
Керівники учасників Банківської Групи та інші працівники зобов'язані діяти відповідально і не допускати неналежного використання та розтрати майна Банківської Групи.
Від працівників вимагається обережне ставлення до об'єктів нерухомого майна, обладнання та інших типів активів (включаючи інформацію, інтелектуальну власність, комерційні таємниці та іншу конфіденційну інформацію), що належить нам, нашим клієнтам, постачальникам та третім сторонам.
- 4.13.** Керівники та інші працівники Банківської Групи повинні виконувати свої обов'язки професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль і старанності.

5. СТАНДАРТИ ЕТИЧНОЇ ПОВЕДІНКИ ВЕДЕННЯ БІЗНЕСУ

5.1. Взаємодія з акціонерами та інвесторами

Банківська Група цінує і поважає своїх акціонерів та інвесторів, завжди готовий забезпечувати належний захист їх інтересів. Щоб виправдати надану довіру, Банківська Група:

- гарантує рівні права всіх акціонерів;
- організовує якісну і ефективну систему управління;
- забезпечує виконання прийнятих рішень.

5.2. Відносини з клієнтами, партнерами, конкурентами

5.2.1. Орієнтованість на клієнта

Ми створюємо продукти та послуги, які відповідають потребам клієнтів та враховують їх інтереси. Ми намагаємось зрозуміти потреби клієнта та готові змінюватись.

5.2.2. Чесність

Наші стосунки з клієнтом будуються на принципах доброчесності та взаємоповаги. Ми забезпечуємо дотримання всіх законодавчих та нормативно – правових актів щодо захисту прав споживачів та запобігаємо порушенню прав споживачів. Ми здійснюємо лише ті операції, на які маємо ліцензії та дозволи.

5.2.3. Чесна конкуренція

У стосунках із партнерами та конкурентами ми діємо у відповідності до стандартів чесної конкурентної боротьби. Ми не допускаємо будь-яких проявів недобросовісної конкуренції, а також порушень цивілізованих норм ведення бізнесу та правил ділової поведінки.

5.2.4. Конфіденційність

Ми забезпечуємо надійний захист інформації про клієнтів, партнерів. Доступ до неї надається у встановленому законодавством порядку або коли це дозволено відповідними нормативними документами.

5.3. Заходи із запобігання порушенню прав споживачів

Банк дотримується вимог законодавства в сфері захисту прав споживачів, забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм, правил фінансового або операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг.

З метою запобігання порушень прав споживачів Банк вживає наступні заходи:

- не надає платних послуг клієнтам, не обумовлених умовами договору, публічними правилами і тарифами Банку, без згоди клієнта;
- не змінює в односторонньому порядку умови укладених з клієнтами договорів, за винятком випадків, встановлених договором та чинним законодавством України;
- не вимагає під час обслуговування від клієнтів придбання будь-яких продуктів чи послуг Банку, як обов'язкову умову надання відповідних послуг;
- впроваджує нові продукти та послуги, розробляє договори, внутрішні нормативні документи, надає клієнтам послуги, забезпечує інформування клієнтів щодо послуг Банку із обов'язковим виконанням вимог Цивільного кодексу, Законів України «Про захист прав споживачів», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про банки і банківську діяльність», «Про споживче кредитування», «Про захист персональних даних», інших законів України та нормативно-правових актів НБУ;
- розкриває клієнтам визначену законодавством актуальну інформацію про умови і порядок діяльності Банку шляхом її оприлюднення у місці надання послуг клієнтам та/або на власному вебсайті;
- забезпечує захист персональних даних споживачів фінансових послуг з дотриманням вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Клієнти Банку в будь-який час мають право звернутися до керівників або працівників Банку із зауваженнями, скаргами та пропозиціями, що стосуються діяльності Банку, заявою або клопотанням щодо реалізації своїх прав і законних інтересів та скаргою про їх порушення.

Задоволеність клієнтів є головним пріоритетом Банку, тому Банк прагне швидко та ефективно вирішувати скарги клієнтів у повній співпраці з клієнтами, відповідно до вимог законодавства України. У разі надходження скарг від клієнтів, працівники Банку дотримуються вимог законодавства України про звернення громадян. У межах своїх повноважень об'єктивно, всебічно і вчасно перевіряють скарги та здійснюють розслідування подій, після чого виконують необхідні дії для максимально швидкого вирішення проблеми та запобігання її виникнення надалі.

Банк постійно здійснює контроль дотримання законодавчих вимог щодо захисту прав споживачів.

5.4. Культура управління ризиками

5.4.1. Культура управління ризиками – це дотримання визначених принципів, правил, норм, спрямованих на поінформованість усіх працівників Банківської Групи щодо прийняття ризиків та управління ризиками.

5.4.2. Ми вимагаємо від керівників, працівників Банку дотримання культури управління ризиками

- 5.4.3. Наглядова рада Банку визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей учасників Банківської Групи, які базуються на веденні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками.
- 5.4.4. Ми вимагаємо, щоб наш персонал проявляв розсудливість та проактивно управляв ризиками у щоденній роботі.
- 5.5. Неприйнятна поведінка/ порушення в діяльності/здійснення незаконної діяльності Банківської Групи.**
- 5.5.1. Ми цінуємо свою репутацію, дотримуємось етичних норм ведення бізнесу, тому неприйнятна поведінка/ порушення в діяльності/ здійснення незаконної діяльності для керівників учасників Банківської Групи та інших працівників є забороненою та недопустимою.
- 5.5.2. **Неприйнятна поведінка/порушення в діяльності/здійснення незаконної діяльності** – це поведінка керівників/працівників Банківської Групи що порушує або протирічить вимогам законодавства, ринкових стандартів, внутрішніх документів, процедур, включаючи вимоги Кодексу корпоративної етики Банківської Групи та інших внутрішніх документів, забороняється неконкурентна практика.
- 5.5.3. Ми очікуємо на сумлінне дотримання встановлених етичних норм і вважаємо неприпустимим та забороненим будь-яке цілеспрямоване та свідоме порушення цього Кодексу або допущення неприйнятної поведінки/порушення в діяльності/здійснення незаконної діяльності Банківської Групи та заохочуємо можливість повідомлення Наглядової ради Банку (прямо або опосередковано через Службу комплаєнсу Банку) про обґрунтовані занепокоєння щодо неприйнятної поведінки/порушень в діяльності/здійснення незаконної діяльності учасників Банківської Групи. Ніхто не має права вимагати від інших порушувати стандарти поведінки.
- 5.5.4. Керівники учасників Банківської Групи та інші працівники Банківської Групи повинні дотримуватись законодавства України, ринкових стандартів, внутрішніх документів/процедур, забороняється здійснення незаконної діяльності в частині посадового злочину, економічного злочину (шахрайства).
- 5.5.5. Працівники Банківської Групи мають діяти добросовісно та **зобов'язані** оперативно інформувати Службу комплаєнсу Банку про будь-які підозри, або встановлені факти порушення цього Кодексу, або мають сумніви щодо дотримання Кодексу у конкретному випадку або якщо він має підстави вважати, що Кодекс не дотримується в цілому, або існують факти порушення законодавства, правил чи нормативних документів, спроби шахрайства, про іншу неприйнятну поведінку/порушення в діяльності учасників/здійснення незаконної діяльності Банківської Групи з боку керівників або інших працівників Банківської Групи. Працівник Банківської Групи повинен повідомляти своїх безпосередніх керівників, а також Службу комплаєнсу Банку про всі сумнівні дії своїх колег, клієнтів або ділових партнерів з метою запобігання діяльності, що наносить шкоду інтересам Банківської Групи, **використовуючи всі існуючі в Банківській Групі процедури конфіденційного (в т.ч. анонімного) інформування.**
- 5.5.6. Повідомлення про неприйнятну поведінку /порушення в діяльності Банківської групи можуть бути надані по наступних **конфіденційних каналах**:
- безпосередньо Службі комплаєнсу Банку у вигляді повідомлення в письмовому вигляді, в т.ч. електронному вигляді;
 - безпосередньо в усному порядку працівникам Служби комплаєнсу Банку;
 - скориставшись формою Повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення на зовнішньому сайті Банку в розділі «Про Банк» □ «Комплаєнс контроль», <https://ukrcapital.com.ua/uk/komplayens-kontrol.html>;
 - через Call-центр звернутись до Служби комплаєнсу Банку за телефоном 0 (800) 210 804 (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів по території України);
 - надіслати повідомлення за адресою електронної пошти compliance@buc.com.ua;
 - по пошті з приміткою «для комплаєнс-підрозділу» за адресою 03117, м. Київ, пр. Берестейський, 67.
- Вказаними конфіденційними каналами можливо надати **анонімно** повідомлення наступними способами:
- скориставшись формою Повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення на зовнішньому сайті Банку в розділі «Про Банк» □ «Комплаєнс контроль» <https://ukrcapital.com.ua/uk/komplayens-kontrol.html> (в полі «ПІБ» вказавши «анонімно»);

- через Call-центр звернутись до Служби комплаєнсу Банку за телефоном 0 (800) 210 804 (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів по території України) не з фінансового номеру;
 - надіслати повідомлення за адресою електронної пошти compliance@buc.com.ua з поштової скриньки, по якій не можливо ідентифікувати особу.
- 5.5.7. Банк, як відповідальна особа Банківської групи, гарантує, що працівник, який добросовісно повідомив про неприйнятну поведінку/ порушення в діяльності/здійснення незаконної діяльності учасників Банківської Групи, не буде покараний. Банк забезпечує захист працівників, які повідомили про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності/здійснення незаконної діяльності Банківської Групи від помсти, дискримінації, мобінгу (цькування), дисциплінарних санкцій та інших негативних наслідків дій, вчинених відповідно до правил встановлених внутрішнім документом щодо конфіденційного (в т.ч. анонімного) повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності/здійснення незаконної діяльності Банківської Групи.
- 5.5.8. Якщо керівник/працівник виявився залученим в дії, які протирічать нормам цього Кодексу, але добровільно повідомив про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності/здійснення незаконної діяльності учасників Банківської Групи, такі дії будуть враховані при розгляді питання про відповідальність.
- 5.5.9. Повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності/здійснення незаконної діяльності Банківської Групи керівник/працівник Банківської Групи може надати як очно, так і конфіденційно.

5.6. Достовірність звітності

Учасники Банківської Групи забезпечують повноту, точність та достовірність інформації, яка відображається в бухгалтерському обліку та звітності, забороняється подання недостовірної фінансової та статистичної звітності. Звітність складається за прийнятими стандартами і повністю відображає всі суттєві аспекти фінансового стану та результати діяльності учасників Банківської Групи.

Надання неповної, неточної та недостовірної звітності є недопустимим. Учасникам Банківської Групи заборонена фальсифікація документів, викривлення реального призначення будь-якої операції.

5.7. Протидія злочинам

Учасники Банківської Групи забезпечують вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії злочинам у сфері службової та господарської діяльності (шахрайство), забороняється здійснення незаконної діяльності в частині надання послуг чи консультацій клієнтам та контрагентам, спрямованих на уникнення ними чи їх контрагентами сплати податків або виконання встановлених законодавством або договірними умовами інших зобов'язань.

5.8. Запобігання відмиванню грошей та фінансуванню тероризму

- 5.8.1. Учасники Банківської Групи дотримуються вимог законодавства про легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, забороняється здійснення незаконної діяльності в частині легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
- 5.8.2. Ділові відносини з фізичними або юридичними особами, які перебувають під впливом санкцій або ембарго, дозволено підтримувати лише у суворій відповідності до чинних законів про санкції та ембарго, забороняється порушення санкцій.

5.9. Конфлікт інтересів

- 5.9.1. Конфлікт інтересів – суперечність між особистими майновими, немайновими інтересами особи чи близьких їй осіб та її службовими повноваженнями, наявність якої може вплинути на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, а також на вчинення чи невчинення дій під час виконання наданих їй службових повноважень, в т.ч. реальний або потенційний конфлікт між особистими (приватними) інтересами та посадовими чи професійними обов'язками особи або конфлікт, що виникає під час виконання такою особою несумісних обов'язків. Ми дотримуємось Принципів корпоративного управління Банківської Групи щодо уникнення конфлікту інтересів у своїй роботі. Забороняється здійснення незаконної діяльності в частині використання службового становища керівниками Банківської групи та іншими

працівниками з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам.

- 5.9.2. Варто уникати ситуацій, коли особиста зацікавленість протирічить інтересам клієнта, Банківській Групі, третім особам. Керівники та інші працівники Банківської Групи повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участь в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої обов'язки лояльності до Банківської Групи.
- 5.9.3. Банк, як відповідальна особа Банківської Групи, регулює ситуації конфлікту інтересів, що виникають у процесі його діяльності, з метою запобігання зловживання подібними ситуаціями, забезпечує уникнення будь-якого конфлікту (а також його видимості) між приватними інтересами керівників і працівників Банківської Групи і комерційними інтересами Банківської Групи або конфлікту між іншими посадами, які можуть обіймати члени органів управління учасників Банківської Групи і комерційними інтересами Банківської Групи та встановлює норми діяльності і етичної поведінки для членів органів управління учасників Банківської Групи, а також отримує на регулярній основі достатні підтвердження дотримання цих норм.
- 5.9.4. Ситуації конфлікту інтересів у Банківській Групі підлягають вирішенню відповідно до вимог загальної процедури врегулювання ситуацій конфлікту інтересів та у відповідності до внутрішнього нормативного документу Банківської Групи, що регулює питання ризику конфлікту інтересів.
- 5.9.5. Виявлення, попередження і врегулювання ситуацій конфлікту інтересів – завдання кожного керівника та працівника Банківської Групи.
- 5.9.6. Керівник, працівник Банківської Групи не повинен прямо або опосередковано через родичів займатись діяльністю, яка призведе до конфлікту з інтересами Банківської Групи. **Заборонено** використання службового становища керівниками та працівниками Банківської Групи з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам.
- 5.9.7. Банк має суворі правила управління конфліктом інтересів та обмежує можливість прийняття самостійних рішень для керівників, працівників, які є в ситуації конфлікту.
- 5.9.8. В Банківській Групі не забороняється спільна робота близьких родичів, проте, заборонене їх пряме функціональне підпорядкування.
- 5.9.9. Ви маєте негайно повідомити керівника та Службу комплаєнсу Банку при настанні реальної та появи потенційної ситуації конфлікту інтересів, використовуючи всі існуючі в Банківській Групі процедури конфіденційного (в т.ч. анонімного) інформування.
- 5.10. Запобігання корупційним діям та хабарництву**
- 5.10.1. Учасники Банківської Групи проголошують нульову толерантність та абсолютну неприпустимість будь-яких форм корупції. Забороняється здійснення незаконної діяльності в частині запобігання корупційним діям та хабарництву.
- 5.10.2. Керівникам учасників Банківської Групи та іншим працівникам за будь-яких обставин заборонено прямо чи через посередництво третіх осіб давати, пропонувати, обіцяти, просити та отримувати хабарі або здійснювати платежі для спрощення адміністративних, бюрократичних та інших процедур у будь-якій формі.
- 5.11. Обмеження щодо подарунків та гостинності**
- 5.11.1. Ми допускаємо можливість приймати чи надавати подарунки та запрошення, які відповідають загально визнаним уявленням про гостинність, за умови дотримання обмежень, передбаченими нашими внутрішніми правилами.
- 5.11.2. Ми усвідомлюємо, що обмін діловими подарунками та запрошеннями на представницькі заходи є загально признаними компонентами ділових стосунків, але слід пам'ятати, що ні за яких обставин вони не повинні нашкодити репутації учасників Банківської Групи.
- 5.11.3. Подарунки у вигляді грошових коштів або еквівалентів грошових коштів заборонені, їх не можна пропонувати або отримувати за жодних обставин.
- 5.11.4. Якщо вам запропонували подарунок, який заборонений нашими правилами, ви маєте відмовитись та ввічливо пояснити, що внутрішні правила Банківської Групи забороняють такі подарунки.
- 5.12. Захист конфіденційної та інсайдерської інформації**
- 5.12.1. Керівники учасників Банківської Групи та інші працівники Банківської Групи при виконанні своїх посадових обов'язків можуть мати доступ до конфіденційної та інсайдерської інформації, яка стосується клієнтів, колег, контрагентів або діяльності Банківської Групи.

- 5.12.2. Учасники Банківської групи захищають конфіденційну та інсайдерську інформацію - інформація використовується працівниками виключно для виконання функціональних обов'язків і може бути розкрита або передана третім особам тільки в обсязі та в порядку, що передбачені законодавством України. Ми зберігаємо персональні дані працівників, клієнтів, контрагентів у режимі конфіденційності, збирання та оброблення персональних даних здійснюється з дотриманням вимог законодавства.
- 5.12.3. Порухення, пов'язані з розповсюдженням конфіденційної та інсайдерської інформації, можуть мати серйозний вплив на нашу репутацію та довіру спільноти. Такі порушення можуть мати тяжкі наслідки для працівників Банківської Групи, включаючи припинення трудових відносин, а також заходи цивільно-правової та/або кримінальної відповідальності.
- 5.12.4. У період дії трудового договору/контракту та після його припинення працівники зобов'язані дотримуватися конфіденційності інформації Банківської Групи, його працівників, клієнтів та контрагентів і вживати заходів для запобігання її несанкціонованому розкриттю.
- 5.13. *Обов'язок лояльності та дбайливого ставлення***
- Керівникам Банківської Групи, керівникам підрозділів контролю та іншим працівникам Банківської Групи заборонено використання службового становища з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам.
- Кожен член команди, в тому числі керівники Банківської Групи, керівники підрозділів контролю зобов'язані дотримуватись обов'язків лояльності та дбайливого ставлення, передбачених принципами корпоративного управління Банківської групи.

6. КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- 6.1. Взаємодія учасників Банківської Групи із суспільством ґрунтується на її чіткому розумінні свого значення для суспільства і відповідальності перед ним. Банк дотримується філософії соціальної відповідальності бізнесу та сприяє вирішенню гострих соціальних проблем, реагуючи на суспільні потреби.
- 6.2. Учасники Банківської групи реалізують благодійні та спонсорські програми, керуючись законодавством України і такими принципами:
- плановим підходом у здійсненні програм соціальної відповідальності;
 - прозорістю та ефективністю використання коштів, що виділяються на вищевказані програми

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ КОДЕКСУ

- 7.1. Кожен керівник учасника Банківської групи та працівник Банківської Групи приймає на себе зобов'язання з дотримання правил цього Кодексу.
- 7.2. Кожен учасник банківської групи повинен бути ознайомлений з цим Кодексом.
- 7.3. Банк, як відповідальна особа Банківської Групи, здійснює моніторинг дотримання правил і стандартів поведінки, викладених у цьому Кодексі. Вищим органом, який контролює дотримання цього Кодексу, є Наглядова рада Банку. Для цього Наглядова рада наділяє повноваженнями контролю начальника Служби комплаєнсу, головного комплаєнс-менеджера та Службу комплаєнсу Банку.
- 7.4. Наглядова рада Банку покладає на начальника Служби комплаєнсу, головного комплаєнс-менеджера та Службу комплаєнсу Банку відповідальність за здійснення контролю за впровадженням та дотриманням цього Кодексу та надання консультацій працівникам із питань дотримання цього Кодексу.
- 7.5. Начальник Служби комплаєнсу, головний комплаєнс-менеджер Банку не рідше одного разу на рік звітує Наглядовій раді Банку про наявність порушень цього Кодексу та вжиті для упередження цих випадків заходи.
- 7.6. Всі працівники Банківської Групи мають право та можливість інформувати про порушення етичних норм, викладених у цьому Кодексі, уповноважений орган або відповідну особу Банку, як відповідальну особу Банківської Групи.
- 7.7. При порушенні правил і норм цього Кодексу, Банк, як відповідальна особа Банківської Групи, має право вживати заходи, передбачені законодавством України. При наявності юридичних підстав до працівників, які порушили норми цього Кодексу, будуть застосовані дисциплінарні заходи в порядку, передбаченому законодавством.

- 7.8. Керівники учасників Банківської Групи та інші працівники Банківської Групи за неприйнятну поведінку, яка включає порушення вимог законодавства, в тому числі щодо протидії корупції, використання інсайдерської інформації, розголошення конфіденційної інформації та інші вимоги, можуть бути притягнені до кримінальної відповідальності.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 8.1. Кодекс корпоративної етики Банківської групи набуває чинності з моменту його затвердження рішенням Наглядової ради Банку.
- 8.2. Цей Кодекс переглядається не рідше одного разу на рік. В процесі удосконалення законодавчих та нормативних актів України до цього Кодексу можуть бути внесені відповідні зміни та доповнення. Такі зміни та доповнення набирають чинності з моменту їх затвердження рішеннями Наглядової ради Банку.
- 8.3. Зміни та доповнення Кодексу затверджуються та оформлюються окремим документом або шляхом його викладення в новій редакції.
- 8.4. У разі невідповідності будь-якої частини Кодексу законодавству України, нормативно-правовим актам Національного Банку, у тому числі в разі прийняття нових нормативно-правових актів або удосконалення існуючих, Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.
- 8.5. Банк, як відповідальна особа Банківської Групи, оприлюднює Кодекс на власному вебсайті відповідно до законодавства України.
- 8.6. Відповідальна особа Банківської Групи забезпечує щорічне ознайомлення керівників Банку/учасників Банківської Групи та інших працівників Банківської Групи з цим Кодексом корпоративної етики під підпис.
- 8.7. Всі працівники Банківської Групи підлягають обов'язковому ознайомленню з цим Кодексом при прийомі на роботу та протягом 1 (одного) місяця з моменту затвердження цього Кодексу та/або змін до нього.
- 8.8. Відповідальність за актуалізацію Кодексу покладається на начальника Служби комплаєнсу, головного комплаєнс-менеджера та Службу комплаєнсу Банку.
- 8.9. Пропозиції щодо змін та доповнень до цього Кодексу керівництво та підрозділи Банківської Групи направляють на адресу Служби комплаєнсу.
- 8.10. За консультаціями та/або у випадках інших непорозумінь щодо цього Кодексу необхідно звертатися до Служби комплаєнсу Банку.