



**Б А Н К  
У К Р А І Н С Ь К И Й  
К А П І Т А Л**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Позачерговими Загальними зборами акціонерів  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
від 02.02.2022 року  
протокол № 1

**ПРИНЦИПИ  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"  
(нова редакція)**

**ідентифікаційний код 22868414**

Зареєстровано в реєстрі  
внутрішніх нормативних документів  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
№1345

**КИЇВ, 2022**

## ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
2. МЕТА ТА СТРАТЕГІЯ БАНКУ, КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА .....	4
3. РОЛЬ АКЦІОНЕРІВ, ВКЛАДНИКІВ ТА ІНШИХ ЗАІНТЕРЕСОВАНИХ ОСІБ .....	6
4. ОБОВ'ЯЗКИ ЛОЯЛЬНОСТІ І ДБАЙЛИВОГО СТАВЛЕННЯ ТА КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ .....	8
5. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ .....	11
6. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ .....	12
7. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....	17
8. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР .....	17
9. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ .....	18
10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТІТЬ .....	20
11. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	23
12. МЕХАНІЗМ ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО НЕПРИЙНЯТНУ ПОВЕДІНКУ В БАНКУ .....	27
13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ .....	27

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Принципи корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі – Принципи корпоративного управління) є внутрішнім документом, який визначає і закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»» (далі – Банк), принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.
- 1.2. Корпоративне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є системою відносин між акціонерами, Наглядовою радою Банку (далі - Наглядова рада), Правлінням Банку (далі - Правління) 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. Ці Принципи корпоративного управління розроблені на підставі:
  - Закону України «Про банки і банківську діяльність»,
  - Закону України «Про акціонерні товариства»,
  - Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»,
  - Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (зі змінами);
  - Рекомендації щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року N 118;
  - рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду «Принципи корпоративного управління для банків» від 08.07.2015;
  - Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2019 №64 (зі змінами);
  - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.07.2019 №88 (зі змінами);
  - інших законодавчих та нормативно-правових актів України;
  - Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
  - Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
- 1.4. Ці Принципи корпоративного управління затверджені Загальними зборами акціонерів Банку. Зміни та доповнення до них вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.
- 1.5. Значення Корпоративного управління обумовлено його впливом на підвищення конкурентоспроможності та економічної ефективності Банку, підвищення довіри інвесторів та клієнтів. Наявність ефективної системи корпоративного управління збільшує вартість капіталу Банку, забезпечує його безпечність та надійність та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів. Корпоративне управління зосереджується на створенні системи важелів і противаг, що забезпечують узгодження інтересів керівників, акціонерів Банку, вкладників та інших заінтересованих осіб, забезпечують прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяють розкриттю інформації та її прозорості.

- 1.6. Принципи корпоративного управління викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення корпоративного управління в Банку. Метою Принципів корпоративного управління є формування та впровадження в повсякденну практику Банку належних норм та найкращої практики корпоративного управління.
- 1.7. Корпоративне управління в Банку регулює наступні питання:
- роль акціонерів у захисті вкладників та інших заінтересованих осіб;
  - професійна поведінка і чесність працівників Банку;
  - розподіл повноважень, компетенції та відповідальності між акціонерами, Наглядовою радою і Правлінням;
  - стратегія Банку та контроль за її реалізацією (включаючи розвиток системи ефективного планування, ризик-менеджменту та систем внутрішнього контролю);
  - розкриття інформації та прозорість.
- 1.8. Банк приймає зобов'язання слідувати у своїй діяльності принципам корпоративного управління, викладеним у цьому документі. Дотримання викладених у Принципах корпоративного управління правил та стандартів спрямовано на формування та підтримку іміджу Банку, покращення процесу управління Банком, підвищення ефективності його діяльності та збільшення інвестиційної привабливості.

## 2. МЕТА ТА СТРАТЕГІЯ БАНКУ, КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА

- 2.1. Метою діяльності Банку є:
- задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності Банку, визначеної законодавством України;
  - залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси;
  - одержання прибутку за результатами здійснення не забороненої законодавством України діяльності. Банк здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку в інтересах його акціонерів, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Банку, а також отримання акціонерами дивідендів.
- 2.2. Банк дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів, Наглядової ради, Правління а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій.
- 2.3. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей своєї діяльності, та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 2.4. Організація корпоративного управління в Банку має бути спрямованою на сталий розвиток. Стратегія Банку визначає наявне місце Банку на ринку банківських послуг (уключаючи інформацію про наявні банківські продукти Банку), а також містить дані про продукти, операції, ринки, регіони, сфери дії, у яких банк планує досягти переваги над конкурентами в майбутньому, способи досягнення запланованого результату, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів. Стратегія Банку має включати оцінку впливу екологічних, соціальних та управлінських (англійською мовою Environmental, Social and Governance, ESG) факторів на довгострокову стійкість Банку, а також визначати потреби щодо мінімізації негативного впливу цих факторів на діяльність Банку та забезпечення підтримки належних знань керівників Банку з екологічних, соціальних і управлінських питань. Важливим

компонентом забезпечення сталого розвитку Банку є система управління екологічними та соціальними (англійською мовою Environmental and Social, ES) ризиками. Наглядова рада Банку забезпечує інтеграцію стратегії Банку в загальну систему управління ризиками на підставі найкращої міжнародної практики. Стратегія Банку оновлюється принаймні щороку відповідно до змін ринкових умов.

- 2.5. Стратегія Банку повинна ґрунтуватися на принципах екологічної, соціальної та корпоративної відповідальності, а також спрямовуватися на досягнення цілей сталого розвитку. Банк забезпечує підтримку належних знань керівників Банку з екологічних, соціальних і управлінських питань.
- 2.6. Основними вимогами до корпоративного управління Банку є:
  - 2.6.1. **Відповідальність Наглядової ради:** призначення та контроль менеджменту, досягнення стратегічних цілей Банку, структури управління та корпоративної культури.
  - 2.6.2. **Кваліфікація та склад Наглядової ради:** індивідуальна та колективна придатність членів Наглядової ради, розуміння ними ролі та завдань корпоративного управління та здатність здійснювати об'єктивне судження щодо Банку.
  - 2.6.3. **Структура та робота Наглядової ради:** Наглядова рада повинна мати належну власну структуру та регулярно переглядати її з точки зору ефективності.
  - 2.6.4. **Правління Банку:** під керівництвом та наглядом Наглядової ради, Правління повинно керувати Банком з огляду на його бізнес-стратегію, ризик-апетит, політику винагород та інші затверджені Наглядовою радою політики.
  - 2.6.5. **Управління у банківській групі:** Наглядова рада Банку несе відповідальність за всю банківську групу та забезпечення прозорого управління та діяльності цілої групи та її учасників, Наглядова рада та Правління Банку повинні здійснювати аналіз ризиків організаційної структури банківської групи.
  - 2.6.6. **Головний ризик-менеджер та Підрозділ з управління ризиками:** Банк повинен мати ефективну налагоджену функцію ризик-менеджменту. Банк повинен мати в своїй структурі незалежного Головного ризик-менеджера (CRO) та функціонуючий підрозділ управління ризиками з відповідним статусом, самостійністю, ресурсами і можливістю взаємодіяти з Наглядовою радою.
  - 2.6.7. **Ідентифікація, моніторинг та контроль ризиків:** Виявлення, моніторинг і контроль ризиків мають здійснюватися постійно на рівні Банку та окремих його підрозділів. Удосконалення інфраструктури управління ризиками і внутрішнього контролю Банку має здійснюватися оперативно з урахуванням змін профілю ризиків Банку, середовища зовнішніх ризиків і галузевих практик.
  - 2.6.8. **Повідомлення інформації про ризики:** ефективне управління ризиками означає належну комунікацію в межах Банку щодо ризиків. Ефективні принципи управління ризиками вимагають ефективного поширення інформації в Банку про ризики між різними підрозділами Банку, а також шляхом надання звітів Наглядовій раді і Правлінню Банку.
  - 2.6.9. **Головний комплаєнс-менеджер та Підрозділ контролю за дотриманням норм (Комплаєнс):** Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за управлінням ризиком Банку щодо можливого порушення норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк. Наглядова рада забезпечує обрання Головного комплаєнс-менеджера (CCO) та створення незалежного функціонуючого підрозділу контролю за дотриманням норм (Комплаєнс), а також затверджує політики і процедури Банку щодо ідентифікації, оцінки, моніторингу та надання звітів і рекомендацій стосовно ризиків недотримання норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк. Наглядова рада Банку відповідальна за забезпечення функції комплаєнсу, затвердження політики щодо неї як другої лінії контролю, Банк повинен постійно моніторити комплаєнс-ризиками.

- 2.6.10. Внутрішній аудит:** незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультаційних послуг Наглядовій раді та Правлінню щодо оцінки систем та процесів Банку, що має приносити користь Банку та покращувати його діяльність. Підрозділ внутрішнього аудиту має самостійно надавати Наглядовій раді гарантії та підтримувати Наглядову раду та Правління у забезпеченні ефективних процесів управління та довгострокової стабільності Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, для надання впевненості Наглядовій раді та Правлінню щодо діючих систем та процесів Банку.,
- 2.6.11. Політика винагород:** система оплати праці Банку повинна забезпечувати належне корпоративне управління та ризик-менеджмент. Система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.
- 2.6.12. Розкриття і прозорість інформації:** керівництво Банком, методи його управління повинно бути достатньо прозорими перед акціонерами Банку, вкладниками, іншими зацікавленими особами (стейкхолдерами) та учасниками ринку. Роль регуляторів: регулятори повинні надавати настанови та наглядати за корпоративним управління банків, у т.ч. шляхом оцінки керівників, своєчасних заходів реагування та обміну інформації між регуляторами.
- 2.7. З метою забезпечення максимального захисту акціонерів Банку від будь-яких впливів та дій, які можуть призвести до обмеження їхніх прав та інтересів та враховуючи важливу роль стратегічних інвесторів, Банк докладає усіх зусиль задля максимального забезпечення їхньої участі у діяльності Банку.
- 2.8. Принципи корпоративного управління формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів, органів та структур Банку.
- 2.9. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини та корпоративну культуру відповідно до вказаних принципів.

### **3. РОЛЬ АКЦІОНЕРІВ, ВКЛАДНИКІВ ТА ІНШИХ ЗАІНТЕРЕСОВАНИХ ОСІБ**

- 3.1. Акціонери Банку мають разом і кожен окремо захищати інтереси Банку та його вкладників, активно та ефективно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах акціонерів - вищому органі Банку.
- 3.2. Акціонери вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:
- 3.2.1. структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні;
- 3.2.2. лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Наглядової ради;
- 3.2.3. Наглядова рада звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Банку.
- 3.3. Акціонери змінюють членів Наглядової ради, які не забезпечили виконання стратегічних цілей Банку.
- 3.4. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів зокрема:
- 3.4.1. право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Банк забезпечує дотримання таких прав акціонерів:
- а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до Статуту, обрання членів Наглядової ради додатковий випуск акцій, викуп Банком розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Банку та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;

- б) вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, що містить інформацію про дату, час та місце проведення зборів, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого акціонери можуть ознайомитися з документами щодо порядку денного. Час, місце проведення та процедура реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах Банку створює сприятливі умови для участі акціонера у зборах. Процедури під час проведення Загальних зборів не мають робити участь у голосуванні надмірно складною та витратною;
  - в) своєчасно та у зручний для акціонера спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від керівників та інших уповноважених осіб Банку;
  - г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів.
  - г) брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника;
  - д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом заочного голосування; процедура голосування на Загальних зборах забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.
- 3.4.2. Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.
- 3.4.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів тощо.
- 3.4.4. Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі.
- 3.4.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:
- а) процедура реєстрації права власності забезпечує швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;
  - б) Банк вживає всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку органів Банку та інших акціонерів;
  - в) при виборі депозитарної установи Банк керується виключно критеріями незалежності, професійності та її надійності.
- 3.4.6. Право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними зборами рішень, які обмежують їх права.
- 3.5. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій:
- а) кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
  - б) на кожен випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів; не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;
  - в) усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.
- 3.6. Банк сприяє залученню інституційних інвесторів до управління Банком та ефективній реалізації ними корпоративних прав.
- 3.7. Банк сприяє та підтримує комунікаційний зв'язок акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.
- 3.8. Система корпоративного управління забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від його резидентності, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.
- Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їх прав.

- 3.9. Банк поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (стейкхолдерів), тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать вкладники, кредитори, працівники Банку та інші заінтересовані особи.
- 3.10. Акціонери під час прийняття власних рішень повинні враховувати насамперед інтереси заінтересованих осіб Банку, а саме вкладників, працівників, кредиторів та інших заінтересованих осіб. Банк забезпечує дотримання передбачених законодавством України прав та інтересів заінтересованих осіб.
- 3.11. Заінтересовані особи повинні мати змогу отримати своєчасну інформацію про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, управлінські структури та здійснення операційної діяльності. Банк має розробити перелік документів, що подаються заінтересованим особам для ознайомлення, зокрема публічний річний звіт.
- 3.12. Для збільшення заінтересованості працівників керівники Банку можуть визначити процедуру, за якою органи Банку обговорюють з працівниками відповідні питання та інформують працівників про рішення прийняті Банком, які можуть вплинути на їх інтереси.
- 3.13. Банк сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Банку, реалізації стратегії Банку, корпоративної культури Банку.
- 3.14. Працівники або їх представницькі органи мають доводити до відома Загальних зборів акціонерів Банку та/або Наглядової ради Банку будь-які занепокоєння щодо неприйнятної поведінки, протиправних та/або неетичних дій керівників, та/або окремих посадових осіб органів управління Банку та/або порушень в діяльності Банку. При цьому здійснюється таке інформування, щоб воно не призводило до дискримінаційних та/або дисциплінарних переслідувань зазначених працівників або їх представницьких органів.

#### **4. ОBOB'ЯЗКИ ЛOЯЛЬНОСТІ І ДБАЙЛИВОГО СТАВЛЕННЯ ТА КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ**

- 4.1. Керівники Банку мають виконувати свої обов'язки лояльності та дбайливого ставлення щодо Банку відповідно до законодавства України.
- 4.2. Обов'язки лояльності та дбайливого ставлення покладаються на керівників Банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю Банку. Згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних.
- 4.3. Обов'язок лояльності означає, що керівники Банку:
  - 4.3.1. розкривають усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку;
  - 4.3.2. не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
  - 4.3.3. надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та учасників не збігаються (застосовується до членів Наглядової ради Банку – представників учасників);
  - 4.3.4. відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо реальний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.
- 4.4. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники Банку:
  - 4.4.1. діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;

- 4.4.2. ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 4.4.3. приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- 4.4.4. дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку;
- 4.4.5. забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.
- 4.5. **Конфлікт інтересів** це 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.
- 4.5.1. Керівники та інші працівники Банку 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. Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах банку. Керівники Банку 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 учасників. У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.
- Наглядова рада зобов'язує Правління забезпечити існування в Банку ефективної системи управління конфліктами інтересів.
- 4.6. Члени Наглядової ради, Правління, Корпоративний секретар, а також Служба внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (Комплаєнс) (далі - Підрозділи контролю), відповідальний працівник з фінансового моніторингу повинні повідомляти Наглядову раду про реальний або потенційний конфлікт інтересів, який виникає у них при здійсненні своїх функцій. Наглядова рада інформує Загальні збори про виявлені суттєві конфлікти інтересів членів Наглядової ради і Правління, шляхи їх вирішення і заходи для уникнення у майбутньому.
- 4.7. Керівники та інші працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки лояльності в Банку.
- 4.7.1. Наглядова рада забезпечує, щоб член Наглядової ради, який має **конфлікт інтересів**, був виключений із процесу погодження Наглядовою радою здійснення та управління операцією з таким членом Наглядової ради та/або пов'язаною з Банком особою та пов'язаною/близькою з таким членом Наглядової ради особою.
- 4.7.2. Наглядова рада здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, а також сприяє їх врегулюванню та забезпечує їх усунення
- 4.8. Наглядова рада затверджує політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, яка включає такі питання:
- 4.8.1. обов'язки Наглядової ради щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, уключаючи обов'язок члена Наглядової ради запобігти (у межах можливого) діяльності, що може спричинити конфлікт інтересів або можливість виникнення конфлікту інтересів;
- 4.8.2. обов'язки членів колегіальних органів Банку та всіх працівників Банку щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;

- 4.8.3. характерні для Банку приклади потенційно можливих обставин, у яких можливе виникнення конфлікту інтересів, які включають приклади, коли конфлікт інтересів виникає у членів Наглядової ради Банку під час виконання ними своїх обов'язків, у Банку – у разі участі в групі. Приклади можуть урахувати економічні інтереси, особисті та професійні відносини з власниками істотної участі в Банку, особисті та професійні відносини з працівниками Банку або працівниками дочірніх підприємств, іншу зайнятість та попередню зайнятість, особисті та професійні відносини із зовнішніми зацікавленими особами, політичний вплив;
- 4.8.4. процедуру перевірки керівника Банку/головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу, інших ключових осіб до початку здійснення ним/нею певних видів діяльності для запобігання виникненню конфлікту інтересів унаслідок такої діяльності;
- 4.8.5. обов'язок керівника Банку/ головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та інших працівників Банку повідомляти прямо чи опосередковано(в т.ч. конфіденційно/ анонімно) Наглядову раду про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів, і процедуру такого повідомлення;
- 4.8.6. процедуру повідомлення Національного банку про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів;
- 4.8.7. процедуру розгляду Наглядовою радою отриманої інформації про потенційний або реальний конфлікт інтересів, визначення впливу цього конфлікту інтересів на профіль ризику Банку та прийняття рішення про вжиття відповідних заходів;
- 4.8.8. вимоги до форми та періодичності звітування Наглядовій раді про потенційний або реальний конфлікт інтересів;
- 4.8.9. порядок розкриття інформації стосовно політики (практики) Банку щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів та інформації про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 4.8.10. обов'язок члена Наглядової ради або Правління щодо утримання від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким членом Наглядової ради або Правління обов'язків перед Банком. Порядок відсторонення члена Наглядової ради або Правління від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого в нього є конфлікт інтересів;
- 4.8.11. процедуру виконання (попереднє погодження виконання) операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 4.8.12. порядок і періодичність здійснення перевірки реальних і потенційних конфліктів інтересів у Банку. Така перевірка включає анкетування керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та інших працівників Банку та/або повідомлень працівників про відсутність конфлікту інтересів;
- 4.8.13. процедуру врегулювання конфлікту інтересів, тобто вжиття заходів, якщо виявлено порушення вимог порядку запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 4.8.14. Повідомлення/звіти/інформація про потенційні та реальні конфлікти інтересів, а також прийняті щодо них Наглядовою радою Банку рішення документуються. Наглядова рада здійснює контроль за виконанням прийнятих нею рішень.

## 5. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

- 5.1. Особа вважається пов'язаною з Банком, за ознаками, що передбачені законодавством України.
- 5.2. Операції Банку з пов'язаними особами мають проводитися на ринкових умовах. Банк повинен усвідомлювати, що надання необґрунтованих переваг пов'язаним особам може призвести до послаблення дисципліни під час надання кредитів та здійснення процесу моніторингу заборгованості за цими кредитними зобов'язаннями.
- 5.3. Здійснення нагляду за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами є завданням Наглядової ради Банку.
- 5.4. Наглядова рада вживає необхідних заходів щодо розроблення і функціонування на належному рівні внутрішніх нормативних документів Банку з метою регламентації процесів визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процесу здійснення нагляду за такими операціями.  
Внутрішній нормативний документ щодо здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами включає такі питання:
  - 5.4.1. визначення, виявлення пов'язаних із Банком осіб;
  - 5.4.2. прийняття рішень про проведення операцій із пов'язаними з Банком особами, включаючи випадки погодження таких операцій із Наглядовою радою Банку;
  - 5.4.3. здійснення контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами, який уключає застереження щодо залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної;
  - 5.4.4. форми та періодичність звітування щодо операцій із пов'язаними з Банком особами;
  - 5.4.5. розкриття Банком інформації про операції з пов'язаними з Банком особами.  
Крім того Наглядова рада Банку в політиці запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів передбачає процедуру виконання (попереднє погодження виконання) операцій із пов'язаними з Банком особами.
- 5.5. Правління Банку **затверджує** перелік пов'язаних осіб, операції що проводяться з пов'язаними особами на підставі аналізу інформації, отриманої із внутрішніх та зовнішніх джерел.  
Обговорення та голосування з питань щодо визначення пов'язаних осіб та операцій з пов'язаними особами Банку здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, затверджених Наглядовою радою Банку.
- 5.6. Наглядова рада Банку з метою виконання покладених на неї функцій визначає форми та порядок подання (включаючи періодичність) Правлінням Банку, підрозділами контролю управлінської звітності Банку, яка забезпечує належне виконання нею функцій. Така звітність уключає щонайменше інформацію про операції з пов'язаними з Банком особами. Інформація про операції з пов'язаними з банком особами включає інформацію про обсяги таких операцій, дотримання/недотримання економічних нормативів, установлених Національним банком, та внутрішніх лімітів Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.
- 5.7. Проведення та умови провадження операцій та угод з пов'язаними особами перевіряються Службою внутрішнього аудиту Банку, зовнішніми аудиторами.
- 5.8. Банк має належним чином розкривати інформацію про операції з пов'язаними особами, включаючи інформацію про те, чи були такі операції здійснені відповідно до ринкових умов. Розкриття інформації про операції з пов'язаними особами в примітках до фінансової звітності здійснюється в порядку, передбаченому стандартами фінансової звітності.

## 6. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

### 6.1. Роль і відповідальність Наглядової ради

- 6.1.1. У Банку має існувати ефективна система важелів і противаг, яка є життєво важливою для того, щоб попередити зловживання повноваженнями в Банку.
- 6.1.2. **Наглядова рада Банку несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, а саме**
- 6.1.2.1. безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 6.1.2.2. відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 6.1.2.3. упровадження стратегії Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку, та бізнес-плану Банку;
- 6.1.2.4. забезпечення ефективної організації корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку;
- 6.1.2.5. створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками;
- 6.1.2.6. призначення Голови та членів Правління Банку, а також головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу, керівника підрозділу внутрішнього аудиту .
- 6.1.3. **Основні функції Наглядової ради Банку** визначено в статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Статутом Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку можуть бути віднесені також інші питання.

**До основних функцій** Наглядової ради відповідно належить:

- 6.1.3.1. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює контроль за:
- 1) **реалізацією:**
    - стратегії Банку та бізнес-плану,
    - політики винагороди,
    - планів відновлення діяльності Банку,
    - фінансування Банку в кризових ситуаціях,
    - забезпечення безперервної діяльності Банку,
    - стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку.
  - 2) **дотриманням:**
    - кодексу корпоративної етики Банку,
    - механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку,
    - бюджету і планових показників діяльності Банку,
    - порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами,
    - політики системи внутрішнього контролю в Банку,
    - декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політики управління ризиками,
    - політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів,
    - порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/Правління Банку,
    - положення про комітети Наглядової ради Банку,
    - положення про Правління Банку,
    - положення про комітети Правління Банку,
    - положення про підрозділи контролю,

- положення політики аутсорсингу.

### 3) виконанням:

- порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу, ризиків ВК/ФТ та внутрішнього аудиту в Банку,
- порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку загалом і кожного члена Наглядової ради та Правління Банку зокрема, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку.

### 4) ефективністю:

- організаційної структури Банку,
  - комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, включаючи систему управління ризиками, внутрішнього аудиту,
  - форм і порядку подання управлінської звітності.
- 6.1.3.2. Наглядова рада Банку забезпечує відповідність стратегії Банку, бізнес-плану основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.
- 6.1.3.3. Наглядова рада Банку забезпечує надання Національному банку України інформації, звітності, документів передбачених законодавством України та нормативно правовими актами Національного банку України.
- 6.1.3.4. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб організаційна структура Банку (включаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, акціонерів Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком. Організаційна структура Банку має відповідати розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій і профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 6.1.3.5. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб підрозділи контролю були незалежними та мали достатньо людських і фінансових ресурсів для ефективного виконання своїх обов'язків.
- 6.1.3.6. Наглядова рада Банку затверджує Кодекс корпоративної етики Банку та здійснює контроль за його дотриманням. Цей документ визначає високі етичні та професійні стандарти і шляхи їх дотримання.
- 6.1.3.7. Наглядова рада Банку запроваджує механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку та у визначеному нею порядку здійснює контроль за його функціонуванням.
- 6.1.3.8. Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.
- 6.1.3.9. Наглядова рада Банку здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, а також сприяє їх урегулюванню.
- 6.1.3.10. Наглядова рада Банку затверджує плани діяльності Банку, плани відновлення та безперебійної діяльності.
- 6.1.3.11. Наглядова рада Банку призначає та звільняє головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, а також затверджує фінансове забезпечення (бюджет) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), установлює розмір винагороди головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням.
- 6.1.3.12. Наглядова рада Банку здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку,

системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада Банку забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

- 6.1.3.13. Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради Банку, Правління Банку та головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу, керівника підрозділу внутрішнього аудиту.
- 6.1.3.14. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку.
- 6.1.3.15. Наглядова рада Банку здійснює щорічно у визначеному нею порядку оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом і кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, її комітетів.
- 6.1.3.16. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом і кожного члена Правління Банку зокрема, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада Банку для визначення колективної придатності Правління Банку розробляє матрицю профілю Правління Банку з урахуванням вимог Національного банку України до кваліфікації члена Правління Банку, а також додаткові критерії, визначені Наглядовою радою Банку, яким має відповідати член Правління Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.  
Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам.  
Наглядова рада Банку за результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та підрозділів контролю вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи.
- 6.1.3.17. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль відповідності відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу вимогам законодавства. При цьому, Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік забезпечує перевірку відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу вимогам законодавства та письмово повідомляє Національний банк України про результати такої перевірки.
- 6.1.3.18. Наглядова рада Банку здійснює визначення та реалізацію політики винагороди.
- 6.1.3.19. Наглядова рада Банку забезпечує здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління як у Банку, так і в банківській групі в цілому, де Банк є відповідальною особою банківської групи, так і в учасниках банківської групи.
- 6.1.4 Структура, формування та процедура діяльності Наглядової ради визначається Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

## **6.2. Критерії професійної належності та відповідності**

- 6.2.1. Члени Наглядової ради з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку завжди мають відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Національним

банком України. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежного члена Наглядової ради Банку - також вимоги щодо незалежності.

- 6.2.2. Члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.
- 6.2.3. Професійна придатність членів Наглядової ради Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради Банку.
- 6.2.4. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту.
- 6.2.5. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.
- 6.2.6. **Колективна придатність** це наявність у Голови та членів Наглядової ради Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Наглядову раду Банку законом, Статутом Банку та його внутрішніми документами.

Члени Наглядової ради Банку спільно як група повинні мати знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень, тобто Наглядова рада Банку як колективний орган повинна мати належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради Банку спільно відповідальні, а також мати досвід і навички здійснювати ефективно управління Банком [управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування].

Наглядова рада Банку повинна мати достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Члени Наглядової ради Банку повинні володіти навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Наглядової ради Банку спільно повинні мати можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

### **6.3. Незалежність членів Наглядової ради**

- 6.3.1. Наглядова рада Банку повинна мати на меті представництво інтересів усіх акціонерів та заінтересованих сторін. У Наглядовій раді має забезпечуватися представництво членів, які представляють різні інтереси та мають різні кваліфікації.
- 6.3.2. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (директорів), при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.
- 6.3.3. Незалежні члени (директори) повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством України щодо незалежності директорів. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів (директорів) банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів (директорів) вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів (директорів).
- 6.3.4. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час

виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним членом (директором) особа, якщо вона:

- 1) входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- 4) є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 5) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку;
- 9) є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1-8 цього пункту;
- 10) не відповідає додатковим критеріям, встановленим Статутом Банку або іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Вимоги пунктів 1, 2 та 6 цього підпункту не поширюються на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим.

#### **6.4. Прозорість діяльності Наглядової ради**

- 6.4.1. Наглядова рада щороку готує звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.
- 6.4.2. У звіті Наглядової ради відображається оцінка роботи Наглядової ради. Така оцінка включає:
  - оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
  - оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
  - оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради;
  - оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет Наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);
  - оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей.
- 6.4.3. Звіт Наглядової ради має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

## 7. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 7.1. Наглядова рада, у випадках передбачених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного Банку України, з числа її членів має право створювати постійній або тимчасові комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.
- 7.2. Діяльність комітетів та порядок їх створення регламентується відповідними положеннями, які затверджуються Наглядовою радою.

## 8. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

- 8.1. Наглядова рада Банку з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки Наглядової ради, Правління Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб за пропозицією Голови Наглядової ради Банку у визначеному Наглядовою радою Банку порядку може обрати Корпоративного секретаря.
- 8.2. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, до функціональних обов'язків якої належить забезпечувати ефективну взаємодію між Наглядовою радою та Правлінням Банку, а також взаємодію Банку з акціонерами, іншими заінтересованими особами та потенційними інвесторами.
- 8.3. Корпоративний секретар повинен бути незалежним. Він не може бути членом будь-яких органів управління Банку або бути пов'язаним з Банком, крім як через виконання функцій Корпоративного секретаря.
- 8.4. Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів.
- 8.5. Корпоративний секретар діє на підставі положення про Корпоративного секретаря, що затверджується Наглядовою радою Банку. Основними завданнями Корпоративного секретаря є:
  - надання допомоги Наглядовій раді Банку, комітетам Наглядової ради та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій;
  - розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Наглядової ради Банку річного плану засідань Наглядової ради та Правління Банку, спільних засідань цих органів, і надання таких пропозицій Наглядовій раді та Правлінню Банку на початку звітного року, але не пізніше дати першого засідання відповідного органу управління Банку;
  - забезпечення співпраці з головами Наглядової ради та Правління Банку,
  - забезпечення організації взаємодії з акціонерами Банку, зв'язку з акціонерами, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав;
  - забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів, засідань Наглядової ради та Правління Банку;
  - забезпечення підготовки засідання Наглядової ради та Правління Банку, надсилання членам Наглядової ради та Правління Банку завчасно (або у визначені у внутрішніх документах строки) порядку денного засідання та матеріалів для всебічної оцінки наданої інформації перед проведенням засідання,
  - розроблення порядку денного засідання,
  - ведення реєстру протоколів засідань і здійснення архівації матеріалів засідань і електронного листування, забезпечити зберігання документів Банку, включаючи архів Банку;
  - організація навчання для новопризначених членів Наглядової ради та Правління Банку,

- ведення внутрішньої документації,
- забезпечення надання своєчасної та достовірної інформації про Банк Наглядовій раді, Правлінню та акціонерам;
- надання Наглядовій раді, Правлінню висновків та розробка пропозицій щодо приведення внутрішніх нормативних документів Банку у відповідність до принципів корпоративного управління, нормативно-правових актів Національного банку України, стратегій та політик Банку.

## 9. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

- 9.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, щодня організовує та здійснює керівництво діяльністю Банку і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою радою відповідно до статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради.
- До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.
- 9.2. **Правління Банку відповідає за:**
- 9.2.1. безпеку та фінансову стійкість Банку;
  - 9.2.2. відповідність діяльності Банку законодавству України;
  - 9.2.3. забезпечення поточного управління Банком;
  - 9.2.4. виконання рішень загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
  - 9.2.5. щоденне управління та контроль за операціями Банку;
  - 9.2.6. реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
  - 9.2.7. відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків,
  - 9.2.8. ефективність системи внутрішнього контролю.
- 9.3. Наглядова рада Банку призначає Голову та членів Правління Банку в порядку, визначеному Статутом Банку.
- 9.4. Очолює та керує роботою Правління його Голова, якого обирає Наглядова рада.
- 9.5. Члени Правління призначаються та звільняються Наглядовою радою Банку. Членами Правління Банку можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада Банку для визначення колективної придатності Правління розробляє матрицю профілю Правління Банку з урахуванням вимог Національного банку України до кваліфікації члена Правління Банку, а також додаткові критерії, яким має відповідати член Правління Банку з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, а також особливостей діяльності банку як системно важливого діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Матриця профілю Правління затверджується Наглядовою радою, задля створення належної бази для підбору кандидатів у члени Правління, які будуть здатні на високому професійному рівні виконувати свої обов'язки, у тому числі щодо втілення Стратегії Банку.
- 9.6. Голова Правління Банку несе персональну (у тому числі кримінальну, адміністративну та дисциплінарну) відповідальність за результати діяльності Банку. Відповідальність Голови Правління Банку визначається внутрішніми документами Банку.

- 9.7. Банк вживає заходів для запобігання ризикам, що пов'язані з процесом визначення прав та обов'язків Правління Банку, а саме:
- дублювання сфер повноважень;
  - переймання Правлінням повноважень Наглядової ради Банку або навпаки;
  - недостатність або неефективність контролю за роботою Правління;
- 9.8. Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів або інтересів контролюючих акціонерів та діє неупереджено, виконуючи обов'язки лояльності та дбайливого ставлення щодо Банку. Такі рішення повинні враховувати інтереси всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.
- 9.9. Правління усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами, та вважає своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення поточної діяльності, що забезпечує довготривалу прибутковість Банку. Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, внутрішніми організаційно-розпорядчими та нормативними документами Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради.
- 9.10. Правління Банку утворює постійно діючі кредитний комітет і комітет з управління активами та пасивами.
- Правління Банку може створити інші комітети з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, а також особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- Правління Банку визначає завдання, функції, порядок роботи комітету Правління Банку та прийняття ним рішень у положенні про відповідний комітет.
- 9.11. Правління Банку забезпечує незалежність виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами контролю шляхом невторчання в процеси їх роботи.
- 9.12. Правління Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління 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
- 9.12. Оцінка діяльності Правління здійснюється Наглядовою радою на регулярній основі. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік здійснює контроль за діяльністю Правління Банку шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 9.13. Винагорода кожного члена Правління визначається Наглядовою радою Банку, у тому числі заохочувальні та компенсаційні виплати, виходячи із принципів справедливості, виконання завдань на довгострокову і короткострокову перспективу, ступеня відповідальності та обсягу, у якому результати роботи Банку відповідають запланованим результатам, фінансовому положенню Банку та іншим важливим індексам.
- 9.14. Правління Банку інформує Наглядову раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законодавством України компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

9. 15. Структура, склад та процедура роботи Правління Банку визначаються Статутом Банку та Положенням про Правління.

## 10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ

- 10.1. Банк повинен своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення, в т.ч щодо практик корпоративного управління Банком.
- 10.2. Інформація, що розкривається Банком, має бути повною, тобто містити всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.
- Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління Банку означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням Банку. Дотримання принципу прозорості є показником надійного та ефективного корпоративного управління та може сприяти збереженню доступу Банку до ринків капіталу, уключаючи міжнародних.
- Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, нормативно-правовими актами Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку стосовно розкриття інформації банками-емітентами цінних паперів.
- 10.3. Інформація, що розкривається Банком, має бути достовірною, 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;
  - підготовці звіту про управління,
  - регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів аудиту;
  - здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається.
- 10.4. Інформація, що розкривається Банком, має бути суттєвою, яка може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, уразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками (уключаючи питання управління ES-ризиками), практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.
- 10.5. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення та достовірність дозволяють збільшити довіру акціонерів, клієнтів та інших заінтересованих осіб, а також сприяють більш ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею зі сторони контролюючих органів і організацій, а відтак – попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.
- 10.6. Підсумки діяльності Банку відображаються у щомісячних, квартальних і річних балансах, звітах про прибутки і збитки, а також в річному звіті. Затверджений

Загальними зборами акціонерів річний баланс і звіт про прибутки і збитки, звіт про управління за формою та в строки, встановлені Національним банком України, оприлюднюється на офіційному веб-сайті Банку після підтвердження його достовірності поданих в ньому відомостей зовнішнім аудитором.

- 10.7. На офіційному веб-сайті Банку в обов'язковому порядку оприлюднюються:
- статут Банку та зміни до нього;
  - положення про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління Банку, а також зміни до них;
  - протоколи Загальних зборів Банку;
  - річна та квартальна фінансова звітність, звіт про управління, річний звіт емітента цінних паперів;
  - проспект цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку;
  - річний звіт Наглядової ради Банку;
  - особлива інформація про Банк, відповідно до вимог законодавства України;
  - інформація про структуру власності Банку;
  - та інша інформація, обов'язкове оприлюднення якої визначено чинним законодавством України.
- 10.8. Банк зобов'язаний надати Національному банку України протягом 10 робочих днів: 1) з дня затвердження загальними зборами учасників Банку - зміни до основних напрямів діяльності Банку; 2) з дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію Банку та бізнес-план Банку / зміни до них; 3) з дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію та оперативний план управління проблемними активами Банку / зміни до них".
- 10.9. Банк надає Національному банку України інформацію про практики корпоративного управління, яка включає інформацію про:
- конфлікт (конфлікти) інтересів, що виникають у Банку;
  - пов'язаних із Банком осіб;
  - підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку;
  - звільнення керівника (керівників) Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади;
  - виявлені факти про власника істотної участі Банку, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку;
  - факти щодо керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.
- 10.10. Правління Банку зобов'язане протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про:
- 1) припинення повноважень / звільнення керівника (керівників) Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на ці посади (за наявності);

- 2) зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів;
- 3) втрати на суму, що перевищує 15 відсотків власного капіталу Банку;
- 4) падіння рівня власного капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу;
- 5) наявність хоча б однієї з підстав для віднесення Банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації Банку;
- 6) припинення банківської діяльності;
- 7) повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику Банку, фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи - власника істотної участі;
- 8) виявлені факти щодо власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також про виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у Банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

10.11. Наглядова рада Банку забезпечує надання Національному банку України протягом 10 робочих днів:

- 1) із дня затвердження загальними зборами учасників Банку - зміни до основних напрямів діяльності Банку;
- 2) із дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію Банку та бізнес-план / зміни до них;
- 3) із дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію та оперативний план управління проблемними активами Банку / зміни до них.

Наглядова рада Банку забезпечує надання Національному банку України щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України інформації про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку.

10.12. Наглядова рада Банку протягом трьох робочих днів із дня виявлення інформує Національний банк України про: 1) конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку; 2) підтвержені факти неприйнятної поведінки в Банку; 3) недоліки в діяльності Наглядової ради Банку, Правління Банку, а також підрозділів контролю; 4) виявлені факти стосовно керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити / свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

10.13. Інформація повинна надаватися своєчасно та регулярно, щоб надавати належну характеристику діяльності Банку, у тому числі щодо профілю ризиків Банку та ефективності управління ними.

10.14. Відповідно до законодавства України, Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю, і встановлює розумний баланс між законодавчими вимогами, інформаційною прозорістю та своїми комерційними інтересами.

10.15. Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням та наданням такої інформації заінтересованим особам забезпечується Корпоративним секретарем Банку та/або Правлінням Банку.

10.16. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших заінтересованих сторін, до яких належать:

- Голова та члени Наглядової ради;
- Голова Правління;

- Корпоративний секретар.
- 10.17. Банк використовує зручні для вкладників, клієнтів, кредиторів, інвесторів, акціонерів та інших заінтересованих осіб засоби поширення інформації, які забезпечують однакові, своєчасний та не пов'язаний із значними витратами доступ до інформації.

## 11. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 11.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленними Національним банком України.
- 11.2. Наглядова рада Банку несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку.
- 11.3. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:
- 1) досягнення банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
  - 2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
  - 3) відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
  - 4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
  - 5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.
- 11.4. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:
- Наглядова рада Банку, комітети Наглядової ради;
  - Підрозділ внутрішнього аудиту;
  - Головний ризик-менеджер та Підрозділ з управління ризиками;
  - Головний комплаєнс-менеджер та Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
  - Відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу,
  - Правління Банку, комітети Правління;
  - Головний бухгалтер і його заступники;
  - Керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень визначених внутрішніми нормативними документами Банку.
- Банк забезпечує чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між усіма суб'єктами системи внутрішнього контролю.
- 11.5. Наглядова рада, як орган контролю, забезпечує створення та функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю, забезпечує систему управління ризиками, комплексність, розробку і затвердження необхідних стратегій і положень стосовно контролю діяльності Банку.
- Система внутрішнього контролю Банку складається з таких компонентів:
- контрольного середовища,
  - управління ризиками, притаманними діяльності Банку,
  - уключаючи комплаєнс-ризик,
  - контрольної діяльності в Банку,
  - контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку,
  - моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.
- Вона включає порядок поширення інформації про ризики між:
- підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку;
  - між Наглядовою радою Банку /Правлінням Банку (комітетами Наглядової ради/Правління Банку) та підрозділами контролю.
- 11.6. Внутрішній контроль банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку - перший рівень;

- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

Банк визначає у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту

11.7. Підтвердженням належного функціонування моделі трьох ліній захисту є:

- ефективність і економічна доцільність здійснюваних Банком операцій;
- обачливе (обережне) ведення банківської та іншої діяльності банку, включаючи збереження його активів та інвестицій;
- своєчасне та належне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
- достовірність фінансової та статистичної звітності (включаючи звітність, що подається до Національного банку, та управлінську звітність, що подається до органів управління банку), інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку, що надається як внутрішнім, так зовнішнім користувачам;
- надійність інформаційних технологій, управлінських і облікових процесів, що базуються на чіткому визначенні обов'язків, розподілі повноважень і підзвітності;
- відповідність діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку, а також внутрішнім документам банку (політиці, процедурам, рішенням органів управління Банку).

Банк організовує взаємодію підрозділів, що забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, відповідно до розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

11.8. Наглядова рада забезпечує організацію виявлення недоліків системи контролю, розробки пропозицій та рекомендацій щодо її вдосконалення; контролює за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок, підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитом, регуляторних органів, результатів внутрішнього контролю та аналізу оцінки ризиків банківської діяльності.

11.9. Правління Банку забезпечує організацію системи внутрішнього контролю. Правління Банку може делегувати частину функцій з організації системи внутрішнього контролю постійно діючим комітетам, керівникам структурних підрозділів Банку. Правління Банку забезпечує контроль за виконанням делегованих ним функцій та залишається відповідальним за їх виконання.

Правління запроваджує процедури внутрішнього контролю, які передбачають звітування Наглядовій раді і Правлінню та багаторівневий контроль за діяльністю Банку.

11.10. Банк забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень працівників підрозділів, які забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, та про такий розподіл доводить до відома кожного працівника цих підрозділів під підпис.

11.11. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки/бізнес підрозділів.

11.12. Підрозділ контролю є незалежним, якщо дотримуються критерії, які визначені в нормативно-правових актах Національного банку з питань організації системи управління ризиками в банках України та банківських групах, а також з питань організації внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту в банках.

- 11.13. Банк забезпечує підрозділи контролю достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків.
- 11.14. Банк запроваджує процес управління ризиками для ідентифікації, оцінки величини та контролю за всіма суттєвими ризиками.
- 11.15. Управління ризиками спрямовано на досягнення таких цілей:
- 11.15.1. ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Банком, його керівництвом;
  - 11.15.2. ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлених Наглядовою радою;
  - 11.15.3. рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Банку;
  - 11.15.4. рішення про прийняття ризику мають бути конкретними та чіткими;
  - 11.15.6. очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;
  - 11.15.7. перерозподіл капіталу повинен бути пропорційним рівню ризику, що приймається Банком;
  - 11.15.8. мотивація щодо досягнення високих показників дохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Банку.
- 11.16. Основними компонентами ефективного управління ризиками є:
- 11.16.1. створення в Банку незалежних функціонально підрозділів управління ризиками, який має відповідати за управління ризиками та підрозділу контролю за дотримання норм (комплаєнс);
  - 11.16.2. організація системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту;
  - 11.16.3. вироблення чіткої стратегії з управління ризиками в Банку, пов'язаної з відповідними операційними процесами в Банку;
  - 11.16.4. встановлення відповідних параметрів управління ризиками на операційному рівні для всіх функціональних підрозділів Банку;
  - 11.16.5. бізнесові та інвестиційні рішення мають ґрунтуватися на досконалому кількісному та якісному аналізі ризиків;
  - 11.16.6. систематичне збирання повної, своєчасної та послідовної інформації, а також забезпечення адекватного зберігання та доступу до неї;
  - 11.16.7. розроблення кількісних моделей, що забезпечують аналіз впливу змін в економічному, бізнесовому та ринковому середовищі на профіль ризику Банку та пов'язаного з цим впливу на його ліквідність, прибутковість та вартість.
- 11.17. Діяльність органів Банку у сфері управління ризиками регулюється таким чином:
- 11.17.1. акціонери обирають членів Наглядової ради;
  - 11.17.2. **Наглядова рада Банку** несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада банку повинна:
    - 1) визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;
    - 2) приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
    - 3) створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
    - 4) забезпечувати, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
    - 5) установлювати випадки накладання заборони (вето) головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером на рішення Правління Банку, комітетів та інших

- колегіальних органів Правління Банку;
- б) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.
- 11.17.3. Правління Банку** забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.
- 11.17.4. Головний ризик-менеджер та Підрозділ з управління ризиками**, як друга лінія захисту забезпечують управління ризиками Банку, своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків, в межах повноважень, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку;
- 11.17.5. Головний комплаєнс-менеджер та Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)**, як друга лінія захисту забезпечує виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком, визначених законодавством та нормативно-правовими актами України, організацію контролю за дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку.
- 11.17.6. Підрозділ внутрішнього аудиту**, як третя лінія захисту - перевіряє та здійснює оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю.
- 11.18. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту є надійною підтримкою Наглядової ради Банку у виконанні нею своїх функцій.
- 11.19. Наглядова рада Банку може встановити додаткові вимоги до головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім тих, що встановлені Національним банком.
- 11.20. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності банку з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 11.21. Роль підрозділу внутрішнього аудиту полягає в здійсненні незалежної, об'єктивної діяльності з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Банку, що має приносити користь Банку та покращувати його діяльність, моніторингу ризиків і систем внутрішнього контролю. Вона виявляє ризики та потенційні недоліки в системі внутрішнього контролю Банку та надає Наглядовій раді результати оцінки ризиків і гарантії того, що системи внутрішнього контролю є адекватними для управління цими ризиками.
- 11.22. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту має бути незалежною, адекватно профінансованою і добре укомплектованою професіоналами, які діють відповідно до Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та національних стандартів.
- 11.23. Наглядова рада має повноваження щодо призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера.

## 12. МЕХАНІЗМ ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО НЕПРИЙНЯТНУ ПОВЕДІНКУ В БАНКУ

- 12.1. Наглядова рада Банку запроваджує механізм конфіденційного (анонімного) повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та у визначеному нею порядку здійснює контроль за його функціонуванням.
- Механізм конфіденційного (анонімного) повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку включає такі питання:
- 12.1.1. процедуру повідомлення (прямо або опосередковано через підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс, в т.ч. анонімно) Наглядовій раді Банку про суттєві підозри (справедливі побоювання та спостереження) щодо потенційних або фактичних порушень законодавства України, ринкових стандартів, злочинів у сфері службової діяльності, у сфері господарської діяльності (шахрайство), порушення санкцій, легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, неконкурентну практику, правил добросовісної конкуренції, хабарництва, корупцію, порушення прав споживачів, порушення Кодексу корпоративної етики, Принципів корпоративного управління, політики запобігання конфлікту інтересів, внутрішніх документів Банку незалежно від внутрішньої системи субординації. Спосіб опосередкованого повідомлення Наглядової ради Банку забезпечує уникнення конфлікту інтересів, тобто повідомлення здійснюється не через звичайні за субординацією способи обміну інформацією;
- 12.1.2. механізм забезпечення захисту працівників Банку, які повідомили про неприйнятну поведінку в Банку, від помсти, дискримінації, дисциплінарних санкцій та інших негативних наслідків дій, вчинених відповідно до механізму конфіденційного (анонімного) повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку;
- 12.1.3. механізм забезпечення захисту працівника Банку, щодо якого було отримано повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, від негативних наслідків, якщо результати розгляду/розслідування повідомлення завершені відсутністю доказів неприйнятної поведінки такого працівника;
- 12.1.4. процедуру розгляду/розслідування повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та вжиття заходів за результатами розгляду/розслідування; визначення відповідального підрозділу/відповідальних осіб; процедуру обліку повідомлень і результатів їх розгляду/розслідування;
- 12.1.5. процедуру захисту інформації/документів, отриманої від/про працівника Банку, та інформації/документів, отриманої під час розгляду/розслідування повідомлень про неприйнятну поведінку в Банку;
- 12.1.6. процедуру повідомлення Наглядової ради Банку про стан і результати розгляду/розслідування повідомлень про неприйнятну поведінку в Банку, ужиті заходи, а також повідомлення Національного банку, правоохоронних органів про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку.

## 13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 13.1. Банк вдосконалює ці Принципи корпоративного управління згідно з розвитком і встановленням нових стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів акціонерів і зацікавлених осіб Банку.
- 13.2. Ці Принципи корпоративного управління набувають чинності з моменту їх затвердження рішенням Загальних зборів акціонерів.
- 13.3. Зміни та доповнення цих Принципів корпоративного управління затверджуються та

- оформлюються окремим документом або шляхом його викладення в новій редакції.
- 13.4. В процесі удосконалення законодавчих та нормативних актів України, у разі зміни Статуту Банку, до цих Принципів корпоративного управління можуть бути внесені відповідні зміни та доповнення. Такі зміни та доповнення набирають чинності з моменту їх затвердження рішеннями Загальних зборів акціонерів.
  - 13.5. У разі невідповідності будь-якої частини цих Принципів корпоративного управління Статуту Банку, законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі в разі прийняття нових нормативно-правових актів або удосконалення існуючих, ці принципи будуть діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України та/або Статуту Банку.
  - 13.6. Банк оприлюднює ці Принципи корпоративного управління на власному веб-сайті відповідно до законодавства України.
  - 13.7. Ці Принципи корпоративного управління публікуються в системі електронного документообігу/інших аналогічних системах або в місці, доступному кожному працівнику Банку та посадовій особі Банку.
  - 13.8. Відповідальність за актуалізацію цих Принципів корпоративного управління покладається на Корпоративного секретаря Банку. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік
  - 13.9. Пропозиції щодо змін та доповнень до цього Кодексу керівництво та підрозділи Банку направляють на адресу Корпоративного секретаря Банку.
  - 13.10. За консультаціями та / або у випадках інших непорозумінь щодо цих Принципів корпоративного управління необхідно звертатися до Корпоративного секретаря Банку.

**Голова Загальних зборів  
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

  
Б.Б. Доценко

**Секретар Загальних зборів  
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

  
Г.В. Каховська

**Голова Правління  
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

  
Є.М. Чечіль