



Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішення Наглядової ради
протокол № 17/23 від 30.06.2023

Кодекс корпоративного управління

Реєстраційний номер: 2023/6870325

Гриф документа: відкритий

Дані про затвердження:

рішення Наглядової ради, протокол № 32/21 від 09.06.2021;

рішення Наглядової ради, протокол № 32/19 від 23.12.2019

1. Загальні положення

- 1.1. Кодекс корпоративного управління акціонерного товариства комерційний банк “ПриватБанк” (далі – Кодекс) розроблено відповідно до законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства”, “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 р. № 153, Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги та рекомендації, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118, Статуту акціонерного товариства комерційний банк “ПриватБанк” (далі – Банк), положень про наглядову раду Банку та комітети наглядової ради Банку, Положення про корпоративного секретаря Банку, Положення про правління Банку, стратегії розвитку Банку до 2024 року.
- 1.2. Положення Кодексу враховують найкращі практики з питань корпоративного управління, зокрема, але не виключно: Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду, Принципи Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного врядування на підприємствах державної форми власності, Рекомендації Європейської банківської установи щодо внутрішнього управління в обсязі, який не суперечить законодавству України.
- 1.3. Банк організовує корпоративне управління 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 діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 1.4. Організація корпоративного управління в Банку має бути спрямованою на сталий розвиток. Стратегія Банку має включати оцінку впливу факторів, що впливають 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 відповідних питань.
- 1.5. Метою цього Кодексу є вдосконалення практики корпоративного управління в Банку, що керується відповідними принципами та стандартами корпоративного управління, які засновані на міжнародній практиці та вимогах чинного законодавства.
- 1.6. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення ефективності та довіри до Банку завдяки забезпеченню:
 - 1.6.1. досягнення балансу інтересів учасників корпоративних правовідносин, визначених у пункті 1.7 цього Кодексу;
 - 1.6.2. прозорих правил та процедур прийняття рішень органами управління Банку;
 - 1.6.3. дотримання принципів ефективного менеджменту та належної системи звітності та внутрішнього контролю;

- 1.6.4. фінансової прозорості Банку;
 - 1.6.5. підвищення ефективності діяльності наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада) та правління Банку (далі – Правління);
 - 1.6.6. збільшення вартості активів Банку, підтримки фінансової стабільності та прибутковості Банку, підвищення довіри інвесторів.
- 1.7. Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між акціонером Банку, яким є держава (функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України, який також виконує функції вищого органу управління Банку (далі – Вищий орган)), Наглядовою радою, Правлінням 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, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.
- 1.8. Основними методами здійснення корпоративного управління в Банку є:
- 1.8.1. раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
 - 1.8.2. визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішній контроль);
 - 1.8.3. вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
 - 1.8.4. визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;
 - 1.8.5. визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.
- 1.9. Банк поважає передбачені законодавством права і інтереси зацікавлених осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, клієнти, зокрема вкладники та інші кредитори Банку, місцеві громади, органи державної влади та контрагенти Банку.
- 1.10. Цей Кодекс визначає корпоративні стандарти діяльності Банку та є обов'язковим до виконання органами управління та усіма працівниками Банку.

2. Принципи здійснення корпоративного управління в Банку

- 2.1. Основними принципами здійснення корпоративного управління в Банку є:
- 2.1.1. забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонера Банку;
 - 2.1.2. чіткий розподіл повноважень і сфер відповідальності між органами управління Банку, впровадження належного рівня звітності та контролю, створення

необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління;

- 2.1.3. належний рівень системи стримування та протипаг;
 - 2.1.4. визначення акціонером основних стратегічних напрямків діяльності Банку та вирішення інших питань, що належать до його виключної компетенції;
 - 2.1.5. здійснення Наглядовою радою стратегічного управління Банком, в межах та у спосіб, визначений чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, забезпечення ефективного контролю та регулювання діяльності Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку;
 - 2.1.6. здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку;
 - 2.1.7. сумлінне дотримання високих професійних та етичних стандартів під час виконання членами Наглядової ради та Правління своїх функціональних обов'язків для ефективного управління Банком;
 - 2.1.8. повага прав та врахування законних інтересів зацікавлених осіб та активна співпраця з ними для створення робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;
 - 2.1.9. своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління зацікавленим особам згідно з чинним законодавством;
 - 2.1.10. ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, захист інтересів акціонера Банку, його клієнтів, вкладників та інших кредиторів;
 - 2.1.11. запобігання та врегулювання конфлікту інтересів;
 - 2.1.12. ефективного управління ризиками.
- 2.2. Банк бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у цьому Кодексі принципів та забезпечувати їх дотримання працівниками Банку.
 - 2.3. Керівники¹ Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.
 - 2.4. Обов'язок лояльності означає, що керівники Банку:
 - 2.4.1. розкривають усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;
 - 2.4.2. не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;

¹ Термін “керівники Банку” вживається у значенні, наведеному в частині першій статті 42 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

- 2.4.3. надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам акціонера, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та акціонера не збігаються;
- 2.4.4. 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 акціонера.

Обов'язок лояльності – обов'язок керівників Банку діяти добросовісно в інтересах Банку (а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб зі шкодою для інтересів Банку)².

2.5. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники Банку:

- 2.5.1. діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- 2.5.2. ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 2.5.3. приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- 2.5.4. дотримуються вимог законодавства України, Статуту та інших внутрішніх документів Банку;
- 2.5.5. забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників Банку із посад.

Обов'язок дбайливого ставлення – обов'язок керівників Банку приймати рішення та діяти в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації³.

3. Структура корпоративного управління

3.1. Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

3.2. Органами управління Банку є:

3.2.1. Вищий орган;

Функції Вищого органу управління Банку здійснює Кабінет Міністрів України, який визначає основні (стратегічні) напрями діяльності державного банку та реалізує виключну компетенцію, визначеною Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

3.2.2. Наглядова рада;

² Термін “обов'язок лояльності” вживається у значенні, наведеному в частині шостій статті 2 розділу 1 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених затверджених рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш.

³ Термін “обов'язок дбайливого ставлення” вживається у значенні, наведеному в частині п'ятій статті 2 розділу 1 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених затверджених рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш.

Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління та захист прав акціонера. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Вищим органом;

3.2.3. Правління;

Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і підзвітне Наглядовій раді.

4. Вищий орган

- 4.1. Єдиним акціонером Банку є держава.
- 4.2. Вищий орган може вирішувати питання діяльності Банку в межах своєї виключної компетенції. До виключної компетенції Вищого органу належить вирішення питань, передбачених Законом України “Про банки і банківську діяльність” та Статутом Банку (далі – Статут). Вищий орган не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 4.3. Серед іншого, Вищий орган визначає основні (стратегічні) напрямки діяльності Банку, затверджує звіти про їх виконання та схвалює стратегію розвитку Банку.
- 4.4. Права, обов'язки та відповідальність Вищого органу визначається чинним законодавством України та Статутом.
- 4.5. Вищий орган має право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, необхідну для здійснення його повноважень, з урахуванням положень законодавства щодо банківської таємниці.
- 4.6. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Вищого органу, не можуть бути передані іншим органам управління Банку. Вищий орган не має права приймати рішення з питань діяльності Банку, що не належать до його виключної компетенції.

5. Наглядова рада

- 5.1. Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції забезпечує управління Банком, несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку. Наглядова рада, діючи в інтересах Банку відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 5.2. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- 5.3. Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними.

- 5.4. Члени Наглядової ради неухильно дотримуються етичних правил та стандартів Банку, виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та в інтересах Банку відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, здійснюють захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку, зобов'язуються не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну інформацію та інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб (перелік інформації з обмеженим доступом визначається актами внутрішнього регулювання Банку та доводиться до відома членів наглядової ради відповідними структурними підрозділами Банку).
- 5.5. Члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність та бездоганну ділову репутацію, а незалежні члени Наглядової ради – також відповідати вимогам щодо незалежності. Вимоги до членів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- 5.6. Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради визначається Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- 5.7. Наглядова рада та її комітети мають право отримувати будь-яку інформацію і документи Банку (у тому числі інформацію, що становить банківську таємницю, з урахуванням положень законодавства щодо банківської таємниці), а також копії таких документів відповідно до положень внутрішніх документів Банку.
- 5.8. Наглядова рада самостійно або із залученням зовнішніх експертів проводить щорічну оцінку ефективності діяльності наглядової ради загалом та кожного члена наглядової ради зокрема, комітетів наглядової ради, оцінку відповідності колективної придатності наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Результати оцінки діяльності Наглядової ради, її членів та комітетів Наглядової ради, здійсненої Наглядовою радою або із залученням незалежних експертів, голова Наглядової ради представляє на засіданні Наглядової ради для їх обговорення та затвердження у формі звіту про оцінку діяльності Наглядової ради та у разі потреби затвердження плану заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.
- 5.9. Наглядова рада відповідає за:
 - 5.9.1. безпеку та фінансову стійкість Банку;
 - 5.9.2. відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
 - 5.9.3. упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Вищим органом та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 5.9.4. забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
 - 5.9.5. функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками;
 - 5.9.6. призначення та припинення повноважень голови та членів Правління, а також призначення та звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного

комплаєнс-менеджера (ССО), керівника підрозділу внутрішнього аудиту та працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку;

- 5.9.7. створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.
- 5.10. Строк повноважень Наглядової ради становить три роки.
- 5.11. Повноваження усього складу Наглядової ради або окремого члена Наглядової ради можуть бути припинені Вищим органом достроково з підстав, визначених законодавством.
- 5.12. В разі виявлення фактів, що свідчать про (а) потенційну невідповідність члена Наглядової ради вимогам, встановленим законодавством, включаючи щодо професійної придатності та ділової репутації, та/або (б) потенційне неналежне виконання своїх посадових обов'язків членом Наглядової ради, такі факти мають бути негайно доведені до відома голови Наглядової ради або заступника голови Наглядової ради (якщо зазначені факти стосуються голови Наглядової ради) в порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку.
- 5.13. За фактом отримання інформації згідно п. 5.12 цього Кодексу, Наглядова рада вживає, в межах своїх повноважень, всі необхідні заходи з метою перевірки фактів, вказаних в п. 5.12 цього Кодексу, врегулювання та усунення обставин, що вказують на наявність відповідних фактів, для чого, в тому числі, може створити комісію з етики Наглядової ради Банку (далі – Комісія Наглядової ради) в порядку, передбаченому положенням про комісію з етики Наглядової ради Банку (далі – Положення про Комісію Наглядової ради). Зазначені заходи здійснюються із дотриманням кожним членом Наглядової ради, членами Комісії Наглядової ради (в разі створення Комісії Наглядової ради), іншими керівниками та працівниками Банку, які можуть бути залучені Наглядовою радою до перевірки та врегулювання фактів, вказаних в п. 5.12 цього Кодексу, таких принципів:
 - 5.13.1. конфіденційності інформації, отриманої в процесі перевірки, врегулювання та/або усунення зазначених фактів та обставин;
 - 5.13.2. поінформованості всіх членів Наглядової ради, в тому числі члена Наглядової ради, якого стосуються зазначені факти, про отримання/виявлення фактів згідно з п. 5.12 цього Кодексу;
 - 5.13.3. забезпечення права члена Наглядової ради, якого стосуються зазначені факти, користуватися правовою допомогою з метою захисту своїх прав та інтересів;
 - 5.13.4. забезпечення доступу всіх членів Наглядової ради, в тому числі члена Наглядової ради, якого стосуються зазначені факти, до матеріалів та доказів (за наявності), ініціювати та/або брати участь в обговоренні всіма або окремими членами Наглядової ради зазначених фактів, надавати релевантну інформацію та матеріали, пропонувати шляхи врегулювання та усунення виявлених фактів та обставин;
 - 5.13.5. забезпечення права члена Наглядової ради, якого стосуються зазначені факти, самостійно врегулювати та усунути виявлені факти та обставини із наданням підтверджених документів Наглядовій раді протягом розумного строку;

- 5.13.6. пріоритетності мирного врегулювання конфліктних ситуацій та усунення зазначених фактів та обставин.
- 5.14. Членам Наглядової ради, які, згідно зі статтею 7 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, мають намір подати вимогу до Вищого органу про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради у зв’язку з фактами, виявленими згідно з п. 5.12 цього Кодексу, рекомендується дотримуватись таких принципів та порядку дій:
- 5.14.1. в межах своїх повноважень брати участь у житті Наглядовою радою належних заходів із перевірки відповідних фактів, врегулювання та усунення обставин, що вказують на невідповідність члена Наглядової ради вимогам, встановленим законодавством, включаючи щодо професійної придатності та ділової репутації, та/або неналежне виконання своїх посадових обов’язків членом Наглядової ради, із дотриманням принципів, передбачених п. 5.13 цього Кодексу;
- 5.14.2. якщо після вжиття заходів, згідно з п. 5.13 та 5.14.1 цього Кодексу, члени Наглядової ради все ще мають намір подати вимогу до Вищого органу про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради, якого стосуються зазначені факти, вони повинні до подачі вимоги Вищому органу (а) повідомити члена Наглядової ради, якого стосуються зазначені факти, про такий намір, (б) надати такому члену Наглядової ради можливість вжити додаткових заходів для врегулювання ситуації, наприклад, самостійно подати до Вищого органу особисту письмову заяву про припинення повноважень за власним бажанням або підготувати власні пояснення щодо ситуації для Вищого органу, (в) надати можливість іншим членам Наглядової ради, які не підтримують зазначену вимогу до Вищого органу, підготувати заперечення, пояснення, обґрунтування незгоди з зазначеною вимогою до Вищого органу.

6. Комітети Наглядової ради

- 6.1. Наглядова рада може утворювати з числа її членів постійні чи тимчасові комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та підготовку до розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради.
- 6.2. Наглядова рада обов'язково утворює такі постійно діючі комітети: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків і комітет з питань призначень та винагород посадовим особам. Наглядова рада має право утворювати інші комітети.
- 6.3. Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради, вимоги до їх членів, а також перелік питань, які підлягають розгляду комітетами Наглядової ради, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про відповідні комітети Наглядової ради.

7. Корпоративний секретар

- 7.1. З метою забезпечення поточної взаємодії з акціонером та підтримки ефективної роботи Наглядова рада призначає Корпоративного секретаря. Порядок призначення, роботи, права та обов’язки, функції Корпоративного секретаря визначаються Статутом, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Корпоративного секретаря.

- 7.2. Корпоративний секретар, серед іншого, виконує функції секретаря Наглядової ради, який забезпечує функціонування і підтримку діяльності Наглядової ради та окремих її членів. Для забезпечення діяльності і реалізації функцій Корпоративного секретаря у Банку створюється служба Корпоративного секретаря.
- 7.3. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку та не може бути членом будь-яких органів управління Банку. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою радою про свою роботу.

8. Правління

- 8.1. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління його діяльністю та реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку, є Правління, яке підзвітне Наглядовій раді та діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством, Статутом та Положенням про Правління, а також іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями Наглядової ради.
- 8.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Вищого органу та Наглядової ради.
- 8.3. До складу Правління входять Голова Правління та інші члени Правління. Правління очолює Голова Правління.
- 8.4. Голова та члени Правління Банку призначаються та звільняються з посади Наглядовою радою Банку за пропозицією комітету Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород посадовим особам.
- 8.5. Строк повноважень Голови та членів Правління Банку визначається Статутом Банку та не може перевищувати п'ять років із правом призначення на новий строк за результатами конкурсного відбору. Повноваження Правління Банку визначаються Статутом Банку.
- 8.6. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань та здійснює інші повноваження, визначені чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Правління та іншими внутрішніми документами Банку.
- 8.7. Голова та члени Правління Банку повинні сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, діяти в інтересах Банку та уникати конфлікту інтересів. Голова та члени Правління Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам.
- 8.8. Правління Банку зобов'язане інформувати Наглядову раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законодавством 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.
- 8.9. В разі виявлення фактів наявності ознак будь-якої поведінки чи дії, що становлять порушення норм законодавства, внутрішніх документів Банку, які встановлюють законні та етичні принципи та правила здійснення діяльності Банку і, особливо, будь-якої форми сексуального домагання, фізичного або психологічного тиску (далі - Етично неприйнятна поведінка), в діях Правління Банку, Комісія Наглядової ради здійснює перевірку обставин щодо можливих випадків етично неприйнятної поведінки в порядку, передбаченому

Положенням про Комісію Наглядової ради, дотримуючись принципів, зазначених у п.5.13 цього Кодексу.

- 8.10. З метою підвищення ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети) Банку, діяльність яких регламентуються актами внутрішнього регулювання Банку.
- 8.11. Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами внутрішнього контролю шляхом невтручання в процеси їх роботи.
- 8.12. Правління у порядку і строки, що визначені Наглядовою радою, подає їй звіт про свою діяльність.

9. Комітети Правління

- 9.1. З метою забезпечення ефективної роботи Правлінням утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети) Банку. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети: кредитний комітет та комітет з питань управління активами та пасивами. Правління має право утворювати також інші комітети.
- 9.2. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів визначається положеннями про відповідні комітети, які затверджує Правління.

10. Ключові та впливові особи

- 10.1. Ключова особа – фізична особа, яка є працівником Банку або надає Банку послуги відповідно до цивільно-правового договору та не є керівником Банку та/або власником істотної участі в Банку, але має можливість суттєво впливати на прийняття рішень із основних напрямів діяльності Банку (кредитної, інвестиційної, облікової політики, політики управління активами, іншої політики, стратегії Банку).⁴
- 10.2. Впливова особа – керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, якщо керівник/менеджер не є членом Правління, інша особа, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику Банку (крім члена органу управління, впливової особи).⁵
- 10.3. Органом управління, відповідальним за визначення впливових осіб, є Правління. Правління не рідше одного разу на рік переглядає та визначає впливових осіб на основі якісних та кількісних критеріїв, що вказані в Політиці винагороди Банку. Детальна процедура визначення та перегляду впливових осіб визначається у внутрішніх документах Банку.

11. Система внутрішнього контролю

- 11.1. В Банку створена комплексна та адекватна система внутрішнього контролю, що враховує специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо системи

⁴ Термін “ключова особа” вживається у значенні, наведеному в частині 25 статті 1 розділу 1 Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149.

⁵ Термін “впливова особа” вживається у значенні, наведеному в частині 31 статті 2 розділу 1 Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 р. № 153.

внутрішнього контролю. Система внутрішнього контролю спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю у Банку.

- 11.2. Наглядова рада забезпечує та несе відповідальність за організацію створення, функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю в Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту.
- 11.3. З метою забезпечення ефективності та адекватності створеної Банком системи управління ризиками, Наглядова рада, в тому числі, затверджує декларацію схильності до ризиків Банку та не рідше одного разу на рік переглядає та здійснює контроль за її дотриманням.
- 11.4. Правління забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку та є відповідальним за реалізацію політики внутрішнього контролю в Банку.
- 11.5. Система внутрішнього контролю складається з таких компонентів:
 - 11.5.1. контрольного середовища.
 - 11.5.2. оцінки та управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик.
 - 11.5.3. контрольної діяльності в Банку.
 - 11.5.4. контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку.
 - 11.5.5. моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.
- 11.6. Банк створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:
 - 11.6.1. перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
 - 11.6.2. друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положеннях, затверджених Національним банком України, з питань організації системи управління ризиками та організації внутрішнього контролю. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
 - 11.6.3. третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням, затвердженим Національним банком України, з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

11.7. 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.

11.8. Підрозділи контролю, якими є підрозділи Банку з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), з управління ризиками та внутрішнього аудиту, незалежні від підрозділів підтримки/бізнес підрозділів.

Підрозділ з управління ризиками – це підрозділ(и) Банку, очолюваний(і) керівником(ами) підрозділу(ів) та підпорядкований(і) головному ризик-менеджеру, який(які) забезпечує(ють) виконання функцій з управління ризиками, визначених законодавством України та цим Кодексом;

Головний ризик-менеджер (CRO) – головна посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками;

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – підрозділ(и) Банку, очолюваний(і) керівником(ами) підрозділу(ів) та підпорядкований(і) головному комплаєнс-менеджеру, який(які) забезпечує(ють) виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком, визначених законодавством України та цим Кодексом;

Головний комплаєнс-менеджер (CCO) – головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

11.9. Підрозділи контролю дотримуються критеріїв незалежності, які визначені в нормативно-правових актах Національного банку України з питань організації системи управління ризиками, внутрішнього контролю, а також з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

11.10. Банк забезпечує підрозділи контролю достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків.

11.11. Система внутрішнього контролю будується щонайменше на наступних принципах:

- ризик-орієнтованість – Банк забезпечує організацію та функціонування СВК, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших контрольних процедур до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики, Банк визначає критичні процеси;
- всебічність та комплексність – в діяльність Банку впроваджені всі компоненти СВК та забезпечується їх виконання у взаємоінтегрований спосіб;
- ефективність – контрольні процедури є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість в тому, що:
 - операції, що здійснює Банк, є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах Банку;
 - фінансова, статистична, управлінська та інша звітність є достовірною;
 - Банк дотримується вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку, внутрішніх документів Банку;
 - працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів СВК та забезпечують виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень,

визначених посадовими інструкціями;

- Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків СВК та вживає своєчасних, адекватних та достатніх планів дій з метою виправлення таких недоліків;
- адекватність – СВК Банку відповідає особливостям його діяльності як провідного банку в роздрібному сегменті ринку, який має сильну позицію в малому та середньому бізнесі з потужним платіжним і картковим бізнесом, що зможе забезпечити наявність привабливих варіантів приватизації;
- обачність – Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;
- інтегрованість – контрольні процедури є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банком;
- завчасність – СВК спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
- незалежність – Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами СВК своїх функцій;
- безперервність – здійснення діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти і усувати недоліки в системі внутрішнього контролю;
- конфіденційність – Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання;
- гнучкість – здатність забезпечення контролю в умовах форс-мажорних обставин обмеженим переліком інструментів, не відволікаючи підрозділи першої лінії захисту від пріоритетних завдань.

11.12. Процедури контролю в Банку включають щонайменше:

- 11.12.1. контроль, що здійснюється керівниками Банку та включає аналіз звітності, яка надається на регулярній основі або запитується згідно з окремо встановленими процедурами, про результати діяльності підрозділів Банку з метою аналізу відповідності цих результатів встановленим цілям діяльності Банку;
- 11.12.2. контроль, що здійснюється керівниками підрозділів та включають аналіз звітів про результати діяльності відповідних підрозділів на щоденній/щотижневій/щомісячній основі;
- 11.12.3. контроль доступів, що включає обмеження доступу до матеріальних цінностей (готівки, цінних паперів у документарній формі і т.п.), приміщень Банку, розподіл відповідальності за зберігання і використання цінностей, забезпечення охорони приміщень, проведення періодичних інвентаризацій, обмеження доступу до інформаційних систем, включаючи санкціонування допуску до комп'ютерних програм та даних;

- 11.12.4. контроль дотримання встановлених лімітів на здійснення банківських операцій та інших угод, що виконується шляхом отримання відповідних звітів та/або звіряння з даними первинних документів, інформаційних та інших систем Банку;
 - 11.12.5. контроль дозволів та підтверджень на здійснення операцій, що включає встановлення порядку розподілу повноважень при здійсненні банківських операцій та виконанні інших угод;
 - 11.12.6. контроль відповідності відображення операцій, що включає контроль дотримання порядку здійснення банківських операцій та виконання інших угод, їх належне відображення в бухгалтерському обліку, фінансовій та статистичній звітності, інформуванні керівників Банку відповідного рівня про виявлені порушення, помилки і недоліки.
- 11.13. Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на дотримання норм відповідальної та етичної поведінки, встановлених чинним законодавством, Кодексом поведінки (етики), цим Кодексом та іншими внутрішніми документами Банку.
- 11.14.3 метою реалізації корпоративної культури в Банку, Банк створює систему контролю за дотриманням працівникам Банку етичних правил та стандартів Банку, яка включає:
- 11.14.1. запровадження механізмів конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та процедур виявлення неприйнятної поведінки, а також інших порушень етичних правил та стандартів Банку;
 - 11.14.2. здійснення комітетом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) в межах своїх повноважень моніторингу дотримання Кодексу поведінки (етики);
 - 11.14.3. в разі створення, здійснення Комісією Наглядової ради та комісією з етики Правління перевірки можливих випадків етично неприйнятної поведінки в порядку, встановленому Положенням про Комісію Наглядової ради та Положенням про комісію з етики Правління, відповідно.
 - 11.14.4. ознайомлення членів Наглядової ради, членів Правління та інших працівників Банку із внутрішніми документами та процедурами Банку з питань етики в межах програм введення на посаду. Кадрова політика Банку має сприяти та забезпечувати постійну обізнаність керівників та працівників Банку щодо етичних правил, стандартів Банку та заходів впливу за їх порушення.

12. Розкриття інформації

- 12.1. Структура корпоративного управління в Банку є прозорою для зацікавлених осіб (користувачів). Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

- 12.2. Банк на власному веб-сайті розміщує інформацію, визначену законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, крім документів, що містять конфіденційну інформацію. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті. З урахуванням міжнародно визнаних стандартів розкриття корпоративної інформації та чинного законодавства України, така інформація може включати:
- 12.2.1. фінансові та операційні результати діяльності Банку, включаючи, у відповідних випадках, інформацію про витрати і плани з фінансування;
 - 12.2.2. інформацію про структуру власності та управління, включаючи зміст цього Кодексу;
 - 12.2.3. відомості про посадових осіб органів управління та впливових осіб;
 - 12.2.4. інформацію про будь-які значні правочини та правочини, щодо яких є заінтересованість.
- 12.3. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Банку та результати його діяльності розкривається своєчасно, достовірно та детально.

13. Конфлікт інтересів

- 13.1. Управління конфліктом інтересів в Банку врегульовано Політикою запобігання конфліктам інтересів, Антикорупційною програмою, Кодексом поведінки (етики), Статутом, а також нормами чинного законодавства України.
- 13.2. Конфлікт інтересів – це наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.
- 13.3. Працівники Банку повинні повністю розкрити усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе, не повинні використовувати своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку та мають відмовитись 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.
- 13.4. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку. Операції з пов'язаними особами, за винятком тих, що здійснюються на основі принципу незаінтересованості та на звичайних умовах, що включаються до відповідних правочинів з третіми особами, розцінюються як конфлікт інтересів. В Банку діють внутрішні положення, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедуру здійснення нагляду за такими операціями.
- 13.5. 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.

- 13.6. Про виявлені в Банку конфлікти інтересів Наглядова рада повідомляє Національний банк України у порядку, визначеному законодавством та відповідними внутрішніми документами Банку з цього питання.
- 13.7. З метою забезпечення обізнаності керівників та працівників Банку із внутрішніми документами Банку з питань управління конфліктами інтересів в Банку та удосконалення культури управління ризиками в Банку, Банк забезпечує проведення заходів із навчання та ознайомлення керівників та працівників Банку із релевантними внутрішніми документами, процедурами та інструментами Банку, в тому числі в межах програми введення на відповідну посаду для членів Наглядової ради та членів Правління, тренінгів та інших заходів із підвищення кваліфікації.

14. Заключні положення

- 14.1. Цей Кодекс набуває чинності з моменту його затвердження Наглядовою радою, якщо інша дата набрання чинності не встановлена рішенням Наглядової ради.
- 14.2. Банк забезпечує внесення змін до Кодексу відповідно до вимог сучасних стандартів світової та локальної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонера, працівників, клієнтів, контрагентів та інших зацікавлених осіб. Зміни затверджуються рішенням Наглядової ради шляхом викладення Кодексу в новій редакції.
- 14.3. У випадку змін до законодавства України та/або Статуту, норми Кодексу діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту.
- 14.4. Будь-які зміни та доповнення до цього Кодексу підлягають затвердженню Наглядовою радою шляхом його викладення у новій редакції.
- 14.5. Банк впроваджує процедури та правила, метою яких є втілення принципів та положень, що закріплені в цьому Кодексі.