

Кодекс корпоративного управління АТ КБ “ПриватБанк”

Зміст

1. Загальні положення
2. Принципи здійснення корпоративного управління у Банку
3. Структура корпоративного управління
4. Вищий орган
5. Наглядова рада
6. Комітети Наглядової ради
7. Корпоративний секретар
8. Правління
9. Комітети Правління
10. Система внутрішнього контролю
11. Розкриття інформації
12. Конфлікт інтересів
13. Заключні положення

1. Загальні положення

1.1. Кодекс корпоративного управління акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк” (далі - Кодекс) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955, Статуту акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк” (далі – Банк), Положень про Наглядову раду та комітети Наглядової ради Банку, Положення про Корпоративного секретаря Банку, Положення про Правління Банку, Стратегії Банку на 2018-2022 роки, схваленої наказом Міністерства фінансів України від 12.06.2018 № 560.

1.2. Положення Кодексу враховують міжнародну практику щодо принципів корпоративного управління, зокрема, але не виключно: Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду (Corporate governance principles for banks by Basel Committee on Banking Supervision), Принципи Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління в підприємствах з державною власністю (OECD Guidelines on Corporate Governance of State- Owned Enterprises), Рекомендації Європейської банківської установи щодо внутрішнього управління (Guidelines on internal governance by European Banking Authority), що застосовуються в частині, яка не суперечить нормам чинного законодавства України та чинним внутрішнім документам Банку.

1.3. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розмірів його активів, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

1.4. Метою цього Кодексу є вдосконалення практики корпоративного управління в Банку, керуючись відповідними принципами та стандартами корпоративного управління, які засновані на міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства.

1.5. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення ефективності та довіри до Банку завдяки забезпеченню:

- досягнення балансу інтересів учасників корпоративних правовідносин, визначених у пункті 1.6 цього Кодексу;
- прозорих правил та процедур прийняття рішень органами управління Банку;
- дотримання принципів ефективного менеджменту та належної системи звітності та внутрішнього контролю;
- фінансової прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності наглядової ради та правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримки фінансової стабільності та прибутковості.

1.6. 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 Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.

1.7. Основними методами здійснення корпоративного управління в Банку є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
- визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішній контроль);
- вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.8. Банк дотримується передбачених законодавством прав і інтересів зацікавлених осіб, тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, клієнти, місцеві громади, органи державної влади, ділові партнери та контрагенти Банку.

1.9. Цей Кодекс визначає корпоративні стандарти діяльності Банку та є обов'язковим для органів управління Банку та усіх працівників.

2. Принципи здійснення корпоративного управління в Банку

2.1. Основними принципами здійснення корпоративного управління в Банку є:

- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонера Банку;
- чіткий розподіл повноважень і сфер відповідальності між органами управління Банку, впровадження належного рівня звітності та контролю, створення необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективною взаємодії між ними;
- належний рівень системи стримування та противаг;
- визначення акціонером основних стратегічних напрямків діяльності Банку та вирішення інших питань, що належать до його виключної компетенції;
- здійснення Наглядовою радою стратегічного управління Банком, в межах та у спосіб, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, забезпечення ефективного контролю за діяльністю правління Банку з метою виконання Стратегії Банку;
- здійснення правлінням Банку виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку;
- сумлінне дотримання високих професійних та етичних стандартів під час виконання членами Наглядової ради та Правління Банку своїх функціональних обов'язків для ефективного управління Банком;
- повага прав та врахування законних інтересів зацікавлених осіб та активна співпраця з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;

– здійснення своєчасного 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;

– ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, захист інтересів акціонера Банку, його клієнтів, вкладників та інших кредиторів.

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. Керівники Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

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

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;

3.2.1.1. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонера;

3.2.2. Наглядова рада Банку;

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

3.2.3. Правління Банку;

3.2.3.1. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і підзвітне Наглядовій раді та Вищому органу.

4. Вищий орган

4.1. Єдиним акціонером Банку є держава. Вищий орган здійснює управління корпоративними правами держави.

4.2. До виключної компетенції Вищого органу належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством та Статутом Банку. Вищий орган не бере участі в поточному управлінні Банком.

4.3. Вищий орган визначає основні (стратегічні) напрямки діяльності Банку та затверджує звіти про їх виконання.

4.4. Права, обов'язки та відповідальність Вищого органу визначається чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.5 Вищий орган має право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, необхідну для здійснення його повноважень, з урахуванням положень Закону України “Про банки і банківську діяльність” щодо банківської таємниці.

4.6. Повноваження з прийняття рішень, що належать до виключної компетенції Вищого органу, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

5. Наглядова рада

5.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції забезпечує стратегічне управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання Стратегії розвитку Банку. Наглядова рада Банку, діючи в інтересах Банку відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

5.2. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням Про Наглядову раду Банку.

5.3. Голова Наглядової ради Банку 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 виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах 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.

5.5. З метою здійснення ефективного загального керівництва та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, а також належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків, члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід та ділову репутацію. Вимоги до членів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

5.6. До основних функцій Наглядової ради належить:

- затвердження стратегії Банку, основних планів дій, стратегії та політики управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Банку та здійснення контролю за їх реалізацією;
- забезпечення прозорості процедури висунення та обрання членів Правління, затвердження умов договорів, що укладаються з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення форм контролю за діяльністю Правління;
- здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- здійснення контролю за ефективністю управління Банком;
- здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулювання;
- інші функції, визначені чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

5.7. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді, а також забезпечує захист прав акціонера.

5.8. Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради визначається Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

5.9. Наглядова рада щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності власної діяльності в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради. 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 план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.

5.10. Наглядова рада відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Вищим органом та бізнес-плану розвитку Банку;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- призначення голови та членів Правління, а також керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і внутрішнього аудиту.

6. Комітети Наглядової ради

6.1. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

6.2. Постійно діючими комітетами Наглядової ради є Комітет з питань аудиту, Комітет з питань ризиків, Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень, Комітет з питань технологій, даних та інновацій і Комітет з питань трансформації.

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 Банку, Положенням про Наглядову раду, а також Положеннями про відповідні комітети Наглядової ради Банку.

7. Корпоративний секретар

7.1. Корпоративний секретар забезпечує функціонування Наглядової ради разом зі Службою Корпоративного секретаря, а також структурним підрозділом Банку, що може бути утворений для технічної підтримки діяльності Наглядової ради, її окремих членів та Корпоративного секретаря.

7.2. 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.

7.3. Правовий статус, порядок обрання та діяльності Корпоративного секретаря визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Корпоративного секретаря.

7.4. Корпоративний секретар забезпечує надання Вищому органу інформації про діяльність Банку.

8. Правління

8.1. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління його діяльністю, є Правління, яке підзвітне Вищому органу і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень.

8.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної

компетенції Вищого органу та Наглядової ради Банку. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.

8.3. Голова Правління Банку очолює правління та здійснює керівництво його діяльністю відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, Положенням про правління Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

8.4. З метою збільшення ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети) Банку, діяльність яких регламентуються актами внутрішнього регулювання Банку.

8.5. Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами внутрішнього контролю шляхом невтручання в процеси їх роботи.

8.6. 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 Правління створює такі постійно діючі комітети: Бюджетний комітет, Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з управління змінами, Комітет з управління портфелем проблемних активів за ознакою пов'язаності з попередніми власниками та керівниками АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою, Кредитний комітет, Маркетинговий комітет та PR-комітет, Проектний комітет, Комітет з питань продуктів та тарифів, Тендерний комітет, Технологічний комітет.

9.2. Правління може створити інші комітети з урахуванням розміру активів, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

9.3. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів визначається Положеннями про відповідний комітет, які затверджує Правління Банку.

10. Система внутрішнього контролю

10.1. Банк створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо системи внутрішнього контролю. Система внутрішнього контролю спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю у Банку.

10.2. Наглядова рада несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.

10.3. Наглядова рада визначає та затверджує політику системи внутрішнього контролю в Банку та здійснює контроль її дотримання.

10.4. Система внутрішнього контролю складається з наступних компонентів:

- Контрольного середовища.
- Оцінки та управління ризиками, притаманними діяльності Банку.
- Контрольної діяльності в Банку.
- Контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку.
- Моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

10.5. Банк створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

10.5.1. 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;

10.5.2. 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 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;

10.5.3. 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 з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

10.6. 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.

10.7. Підрозділи контролю, якими є підрозділи Банку з питань комплаєнс, ризиків та внутрішнього аудиту, незалежні від підрозділів підтримки/бізнес підрозділів.

10.8. 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.

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

10.10. Система внутрішнього контролю будується на наступних принципах:

10.10.1. Усебічність та комплексність – процедури з внутрішнього контролю (далі – процедури контролю) вбудовані в усі суттєві процеси діяльності в усіх підрозділах Банку на всіх організаційних рівнях. Банк має забезпечити здійснення внутрішнього контролю також і щодо операцій Банку, що передані на договірній основі іншим особам на аутсорсинг;

10.10.2. Ефективність – процедури та заходи з контролю є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість в тому, що:

- здійснювані Банком операції є ефективними та результативними;
- операції відображено коректно;
- фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;

- система управління ризиками Банку є комплексною, ефективною, адекватною, забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку та відповідає вимогам Національного банку України;

- Банк дотримується вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, внутрішньобанківських документів;

- Банк впровадив у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємо інтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компоненту використовуються при виконанні інших компонентів системи внутрішнього контролю;

- працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;

- Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків;

10.10.3. Адекватність – система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі – особливості діяльності банку);

10.10.4. 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;

10.10.5. Ризик-орієнтованість – Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики;

10.10.6. Інтегрованість – процедури контролю є складовою частиною всіх суттєвих процесів діяльності та корпоративного управління банком;

10.10.7. Завчасність – спроможність системи внутрішнього контролю забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;

10.10.8. Незалежність – уникнення обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами системи внутрішнього контролю своїх функцій;

10.10.9. Належний розподіл обов'язків та повноважень – забезпечення розподілу обов'язків та відповідальності персоналу Банку з одночасним виконанням щонайменше наступних умов:

- працівники підрозділів Банку, які виконують функції внутрішнього контролю, не виконують жодних операційних завдань, які віднесені до сфери їх контролю;

- керівники Банку, відповідальні за здійснення внутрішнього контролю, є незалежними від осіб, які несуть відповідальність за управління діяльністю, що підлягає такому контролю;

- винагорода працівникам підрозділів Банку, що виконують функції внутрішнього контролю, не пов'язана з показниками діяльності бізнес-підрозділів Банку, що контролюються цими працівниками;

10.10.10. Безперервність – здійснення діяльності з внутрішнього контролю дозволяє своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки в системі внутрішнього контролю на постійній основі;

10.10.11. Конфіденційність – недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання.

10.11. Процедури контролю в Банку включають щонайменше:

- 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;

- контроль, що здійснюється керівниками підрозділів та включають аналіз звітів про результати діяльності відповідних підрозділів на щоденній/щотижневій/щомісячній основі;

- 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;
- 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;
- контроль дозволів та підтверджень на здійснення операцій, що включає встановлення порядку розподілу повноважень при здійсненні банківських операцій та виконанні інших угод;
- 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. Розкриття інформації

11.1. 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 Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

11.2. Банк на власному веб-сайті розміщує інформацію, визначену законами, 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 високоякісних міжнародно визнаних стандартів розкриття корпоративної інформації та діючого законодавства України, така інформація може включати:

11.2.1. Фінансові та операційні результати діяльності Банку, включаючи, у відповідних випадках, інформацію про витрати і плани з фінансування;

11.2.2. Інформацію про структуру управління, власності та голосування, включаючи зміст Кодексу корпоративного управління;

11.2.3. Відомості про посадових осіб органів управління за виключенням звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління, які Банк забезпечує збереження та надання Вищому органу;

11.2.4. Інформацію про кваліфікацію членів Наглядової ради, їх досвід роботи, кількість незалежних членів Наглядової ради;

11.2.5. Інформацію про будь-які прогнозовані істотні фактори ризику і заходи, які були вжиті для управління такими ризиками;

11.2.6. Інформацію про будь-яку фінансову допомогу, включаючи гарантії, отримані від держави, і зобов'язання Банку, включаючи договірні зобов'язання, що впливають з державно-приватних партнерств;

11.2.7. Інформацію про будь-які значні правочини з державою та іншими афілійованими особами.

11.3. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, уразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально.

12. Конфлікт інтересів

12.1. Управління конфліктом інтересів в Банку врегульовано Політикою запобігання конфліктам інтересів, Антикорупційною програмою, Кодексом поведінки (етики), Статутом Банку, а також нормами чинного законодавства України.

12.2. Керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Банку.

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.

Операції з пов'язаними особами, за винятком тих, що здійснюються на основі принципу незаінтересованості на звичайних умовах, що включаються до угод 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.

12.3. Правління та члени органів Банку мають в повному обсязі розкривати усю необхідну інформацію про наявні в них чи виявлені в Банку конфлікти інтересів Наглядовій раді.

12.4. Керівники Банку забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Якщо конфлікт інтересів все ж таки має місце, то Керівник Банку зобов'язаний розкрити його та утриматись від участі у відповідному процесі прийняття рішень.

13. Заключні положення

13.1. Цей Кодекс набуває чинності з моменту його затвердження рішенням Наглядової ради.

13.2. Банк забезпечує внесення змін до Кодексу відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної 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.

13.3. У випадку змін до законодавства та/або Статуту, норми Кодексу діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту.

13.4. Банк впроваджує процедури та правила, метою яких є втілення принципів та положень, що закріплені в цьому Кодексі.