



Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішення Наглядової ради
протокол № 32/21 від 09.06.2021

Кодекс корпоративного управління

Реєстраційний номер: 2021/6905537

Гриф документа: відкритий

Дані про затвердження:

рішення Наглядової ради, протокол № 32/19 від 23.12.2019

1. Загальні положення

- 1.1. Кодекс корпоративного управління акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк” (далі - Кодекс) розроблено відповідно до 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, 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 комерційного банку “ПриватБанк” (далі – Банк), Положень про наглядову раду Банку та комітети наглядової ради Банку, Положення про корпоративного секретаря Банку, Положення про правління Банку, стратегії Банку на 2018-2022 роки.
- 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.
- 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:
 - 1.5.1. досягнення балансу інтересів учасників корпоративних правовідносин, визначених у пункті 1.6 цього Кодексу;
 - 1.5.2. прозорих правил та процедур прийняття рішень органами управління Банку;
 - 1.5.3. дотримання принципів ефективного менеджменту та належної системи звітності та внутрішнього контролю;
 - 1.5.4. фінансової прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності наглядової ради Банку (далі – **Наглядова рада**) та правління Банку (далі - **Правління**);
 - 1.5.5. збільшення вартості активів Банку, підтримки фінансової стабільності та прибутковості Банку.
- 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, 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.

- 1.7. Основними методами здійснення корпоративного управління в Банку є:
 - 1.7.1. раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
 - 1.7.2. визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішній контроль);
 - 1.7.3. вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
 - 1.7.4. визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;
 - 1.7.5. 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 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 ними;
 - 2.1.3. належний рівень системи стримування та противаг;
 - 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, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління з метою виконання стратегії 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 добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;
- 2.1.9. 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;
- 2.1.10. 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”.
- 2.4. Обов'язок лояльності означає, що керівники банку:
 - 2.4.1. розкривають усі наявні 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;
 - 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 конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонера.
- 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, положень Статуту і внутрішніх документів Банку;
- 2.5.5. забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

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;

Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонера;
 - 3.2.2. Наглядова рада;

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 та Вищому органу.

4. Вищий орган

- 4.1. Єдиним акціонером Банку є держава. Вищий орган здійснює функції з управління корпоративними правами держави у Банку.
- 4.2. До виключної компетенції Вищого органу належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством та Статутом Банку (далі – Статут). 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.
- 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 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, 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 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 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 та Положенням про Наглядову раду.
- 5.6. До основних функцій Наглядової ради належить:
 - 5.6.1. затвердження стратегії Банку, основних планів дій, стратегії та політики управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Банку та здійснення контролю за їх реалізацією;
 - 5.6.2. 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;
 - 5.6.3. здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
 - 5.6.4. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
 - 5.6.5. здійснення контролю за ефективністю управління Банком;
 - 5.6.6. здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулювання;

- 5.6.7. інші функції, визначені чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- 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 та Положенням про Наглядову раду.
- 5.9. Наглядова рада та її комітети повинні отримувати від Правління, підрозділів та працівників Банку інформацію, необхідну для виконання обов'язків членами Наглядової ради, в тому числі прийняття ними рішень на підставі всебічної оцінки інформації, в розумні строки до кожного засідання Наглядової ради або її комітетів.
- 5.10. 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.
- 5.11. Наглядова рада відповідає за:
- 5.11.1. безпеку та фінансову стійкість Банку;
 - 5.11.2. відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
 - 5.11.3. упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Вищим органом та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 5.11.4. забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
 - 5.11.5. функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
 - 5.11.6. призначення голови та членів Правління, а також Головного ризик-менеджера (CRO), Головного комплаєнс-менеджера (CCO), і керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
 - 5.11.7. забезпечення планомірного наступництва членів Правління, керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і внутрішнього аудиту.
- 5.12. Строк повноважень Наглядової ради встановлюється законодавством.
- 5.13. Повноваження члена Наглядової ради можуть бути припинені достроково з підстав, визначених законодавством.
- 5.14. В разі виявлення фактів, що свідчать про (а) невідповідність члена Наглядової ради вимогам, встановленим законодавством, включаючи щодо професійної придатності та

ділової репутації, та/або (б) 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.

- 5.15. За фактом отримання інформації згідно п. 5.14 цього Кодексу, Наглядова рада вживає, в межах своїх повноважень, всі необхідні заходи з метою перевірки фактів, вказаних в п. 5.14 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. 5.14 цього Кодексу, таких принципів:
- 5.15.1. конфіденційності інформації, отриманої в процесі перевірки, врегулювання та/або усунення зазначених фактів та обставин;
 - 5.15.2. поінформованості всіх членів Наглядової ради, в тому числі члена Наглядової ради, якого стосуються зазначені факти, про отримання/виявлення фактів згідно з п. 5.14 цього Кодексу;
 - 5.15.3. забезпечення права члена Наглядової ради, якого стосуються зазначені факти, користуватися правовою допомогою з метою захисту своїх прав та інтересів;
 - 5.15.4. 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;
 - 5.15.5. забезпечення права члена Наглядової ради, якого стосуються зазначені факти, самостійно врегулювати та усунути виявлені факти та обставини із наданням підтвердних документів Наглядовій раді протягом розумного строку;
 - 5.15.6. пріоритетності мирного врегулювання конфліктних ситуацій та усунення зазначених фактів та обставин.
- 5.16. 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. 5.14 цього Кодексу, рекомендується дотримуватись таких принципів та порядку дій:
- 5.16.1. в межах своїх повноважень брати участь у вжитті 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. 5.15 цього Кодексу;

5.16.2. якщо після вжиття заходів, згідно з п. 5.15 та 5.16.1 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 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 стратегії і 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, Положенням про Наглядову раду, а також Положеннями про відповідні комітети Наглядової ради.

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, Положенням про Наглядову раду 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 та реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку, є Правління, яке підзвітне Вищому органу і Наглядовій раді 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. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством, Статутом та Положенням про Правління.
- 8.3. Голова Правління очолює Правління та здійснює керівництво його діяльністю відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Правління 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 процесі 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 Банку, 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.

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. 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.
- 10.4. Наглядова рада визначає та затверджує політику системи внутрішнього контролю в Банку та здійснює контроль її дотримання. Правління є відповідальним за реалізацію політики системи внутрішнього контролю в Банку.
- 10.5. Система внутрішнього контролю складається з наступних компонентів:
 - 10.5.1. контрольного середовища.
 - 10.5.2. оцінки та управління ризиками, притаманними діяльності Банку.
 - 10.5.3. контрольної діяльності в Банку.
 - 10.5.4. контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку.
 - 10.5.5. моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.
- 10.6. Банк створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:
 - 10.6.1. 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;
 - 10.6.2. 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;
 - 10.6.3. 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.
- 10.7. 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.

10.8. 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).

10.9. 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.

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

10.11. Система внутрішнього контролю будується на наступних принципах:

10.11.1. 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;

10.11.2. ефективність – процедури та заходи з контролю є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану упевненість в тому, що:

- 1) здійснювані Банком операції є ефективними та результативними;
- 2) операції відображено коректно;
- 3) фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;
- 4) 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;

- 5) Банк дотримується вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів;
 - 6) 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 компонента використовуються при виконанні інших компонентів системи внутрішнього контролю;
 - 7) працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;
 - 8) Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків;
- 10.11.3. адекватність – система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі – особливості діяльності Банку);
- 10.11.4. 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;
- 10.11.5. 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;
- 10.11.6. інтегрованість – процедури контролю є складовою частиною всіх суттєвих процесів діяльності та корпоративного управління Банком;
- 10.11.7. завчасність – спроможність системи внутрішнього контролю забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
- 10.11.8. незалежність – уникнення обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами системи внутрішнього контролю своїх функцій;
- 10.11.9. належний розподіл обов'язків та повноважень – забезпечення розподілу обов'язків та відповідальності персоналу Банку з одночасним виконанням щонайменше наступних умов:
- 1) працівники підрозділів Банку, які виконують функції внутрішнього контролю, не виконують жодних операційних завдань, які віднесені до сфери їх контролю;

- 2) керівники Банку, відповідальні за здійснення внутрішнього контролю, є незалежними від осіб, які несуть відповідальність за управління діяльністю, що підлягає такому контролю;
 - 3) винагорода працівникам підрозділів Банку, що виконують функції внутрішнього контролю, не пов'язана з показниками діяльності бізнес-підрозділів Банку, що контролюються цими працівниками;
- 10.11.10. безперервність – здійснення діяльності з внутрішнього контролю дозволяє своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки в системі внутрішнього контролю на постійній основі;
- 10.11.11. конфіденційність – недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання.
- 10.12. Процедури контролю в Банку включають щонайменше:
- 10.12.1. 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;
 - 10.12.2. контроль, що здійснюється керівниками підрозділів та включають аналіз звітів про результати діяльності відповідних підрозділів на щоденній/щотижневій/щомісячній основі;
 - 10.12.3. 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;
 - 10.12.4. 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;
 - 10.12.5. контроль дозволів та підтверджень на здійснення операцій, що включає встановлення порядку розподілу повноважень при здійсненні банківських операцій та виконанні інших угод;
 - 10.12.6. 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.
- 10.13. Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на дотримання норм відповідальної та етичної поведінки, встановлених чинним законодавством, Кодексом етики, цим Кодексом та іншими внутрішніми документами Банку.

- 10.14. З метою реалізації корпоративної культури в Банку, Банк створює систему контролю за дотриманням працівникам Банку етичних правил та стандартів Банку, яка включає:
- 10.14.1. запровадження механізмів конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та процедур виявлення неприйнятної поведінки, а також інших порушень етичних правил та стандартів Банку;
 - 10.14.2. здійснення комітетом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) в межах своїх повноважень моніторингу дотримання Кодексу етики;
 - 10.14.3. 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.
 - 10.14.4. ознайомлення членів Наглядової ради, членів Правління та 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.

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 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-приватного партнерства;
 - 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 етики, Статутом, 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 обов'язку 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, утриматись від участі у відповідному процесі прийняття рішень та вживати інших заходів, передбачених внутрішніми документами Банку з питань управління конфліктами інтересів в Банку.
- 12.5. 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.

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.