

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням єдиного акціонера
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГЗ ЛТД/
NAPALOR HOLDINGS LTD
№ 11(58) від «16» грудня 2024 року

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЮНЕКС БАНК»
(нова редакція)**

Київ
2024

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. МЕТА БАНКУ	4
3. ЗАХИСТ ПРАВ ТА ЗАКОННИХ ІНТЕРЕСІВ	4
4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	6
4.1. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ	6
4.2. НАГЛЯДОВА РАДА	6
4.3. ПРАВЛІННЯ	9
5. ФІДУЦІАРНІ ОБОВ'ЯЗКИ	9
6. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	10
7. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ	11
8. СИСТЕМА ВІНАГОРОДИ	14
9. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ	14
10. ПРОЗОРИСТЬ. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	144
11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	155

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (надалі – Кодекс) - документ, у якому викладається ставлення акціонерів та керівництва АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (надалі – Банк) до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, та який містить важливі принципи щодо якісного та прозорого управління, дотримання яких підвищує інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність Банку.

1.2. Кодекс розроблено на підставі та з урахуванням вимог наступних нормативних документів:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» (із змінами);
- Закону України «Про акціонерні товариства» (із змінами);
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (зі змінами);
- Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року № 118;
- Рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду «Принципи корпоративного управління для банків» від 08.07.2015р.;
- Статуту Банку, в діючій редакції;
- інших законодавчих та нормативно-правових актів, а також внутрішніх нормативних актів Банку.

1.3. Терміни, що вживаються в Кодексі, застосовуються в значеннях, визначених нормативними документами, що враховувались при його розробці.

1.4. Метою Кодексу є формування для впровадження у повсякденну практику Банку належних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Банком встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів.

1.5. Корпоративне управління в Банку базується на таких основних принципах:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів, вкладників та інвесторів Банку;
- забезпечення розмежування обов'язків та повноважень між органами управління Банку;
- забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації.

1.6. Банк вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на вищезазначених принципах та регламентується цим Кодексом та іншими внутрішніми актами Банку, має значний вплив на підвищення його ринкової вартості та сприяє:

- прибутковості та фінансовій стабільності;
- збільшенню довіри з боку вкладників, кредиторів та громадськості;

– побудові довготривалої співпраці з клієнтами та партнерами Банку, органами влади, засобами масової інформації та суспільством загалом.

1.7. Банк приймає зобов'язання слідувати у своїй діяльності принципам корпоративного управління, викладеним у цьому Кодексі.

2. МЕТА БАНКУ

2.1. Стратегія Банку направлена на оптимізацію діяльності та зміцнення своїх бізнес-позицій з огляду особливостей сучасних економічних умов.

2.2. Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності Банку є створення довгострокової сталої цінності, максимізацію одержання прибутку для власного розвитку, задоволення потреб акціонерів та інших зацікавлених осіб.

2.3. Банку позиціонує себе як універсальний фінансовий заклад, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

2.4. Для досягнення своєї мети Банк здійснює управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу.

Банк забезпечує інвестиційну привабливість емітованих ним акцій протягом усього періоду своєї діяльності. Для цього Банк збільшує власний капітал, налагоджує ефективні відносини із заінтересованими особами та забезпечує виконання умов для включення акцій товариства до лістингу фондових бірж та їх обігу на організованому фондовому ринку.

Поряд з цим Банк здійснює свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховує інтереси суспільства в цілому.

2.5. Мета Банку визначається у Статуті Банку. Банк інформує акціонерів та заінтересованих осіб про мету Банку шляхом включення такої інформації до річного звіту.

3. ЗАХИСТ ПРАВ ТА ЗАКОННИХ ІНТЕРЕСІВ

3.1. Акціонери Банку (далі – Акціонери) мають захищати інтереси Банку та його вкладників, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах учасників Банку (надалі – Загальні збори).

3.2. Акціонери вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

– структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні;

– лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Наглядової ради Банку;

– Наглядова рада Банку звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Банку.

3.3. Акціонери під час прийняття власних рішень повинні враховувати насамперед інтереси заінтересованих осіб Банку, а саме, вкладників, інших кредиторів, працівників Банку та інших заінтересованих осіб.

3.4. Банк забезпечує дотримання передбачених законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.

3.5. Заінтересовані особи повинні мати змогу отримати своєчасну інформацію про фінансовий стан Банку та результати його діяльності тощо, як це передбачено чинним законодавством.

3.6. Для збільшення заінтересованості працівників керівництво Банку інформує працівників про основні рішення, прийняті Банком, які можуть вплинути на їх інтереси, та залучає їх до обговорення відповідних питань у разі необхідності.

3.7. Банк забезпечує дотримання духу закону, спрямованого на рівноправне та справедливе ставлення до всіх Акціонерів, а також сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, передбачених Статутом, Положенням про Загальні збори та чинним законодавством України, зокрема:

3.7.1. Право реалізувати своє законне право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Для цього Банк забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

- а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі, прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, обрання членів Наглядової ради Банку, додатковий випуск акцій Банку, викуп Банком розміщених ним акцій, укладення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства, реорганізацію Банку та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;
- б) вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, що містить інформацію, передбачену законодавством та Статутом Банку;
- в) своєчасно та у зручний для акціонерів спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Банку;
- г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів;
- д) брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника;
- е) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного Загальних зборів.

Акціонери мають можливість взаємодіяти і підтримувати комунікацію з Банком для висловлення питань, що викликають у них занепокоєння, і захисту своїх законних інтересів.

3.7.2. Право на отримання прибутку Банку.

3.7.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість акцій Банку та (або) розмір доходу за ними, про випуск Банком акцій тощо.

3.7.4. Право на вільне розпорядження акціями Банку.

3.7.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції Банку.

3.8. Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав.

3.9. Банк впроваджує необхідні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами.

3.10. Захист прав акціонерів - працівників Банку.

3.10.1. Посадові особи органів Банку та інші особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах, не мають права вимагати від акціонера - працівника Банку надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на Загальних зборах, або про відчуження акціонером - працівником Банку своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у Загальних зборах.

3.10.2. У разі порушення вимог статті 32 Закону України «Про акціонерні товариства» посадова особа Банку притягається до адміністративної і майнової відповідальності, звільняється із займаної посади, цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт) з нею розривається відповідно до закону.

3.10.3. Банк сприяє участі Акціонерів у прийнятті будь-якого рішення, що суттєво впливає на Банк або на інтереси Акціонерів.

4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

З метою досягнення збалансованості між органами управління та контролю, чіткого розподілу повноважень та розмежування загального управління, що здійснюється Загальними зборами і Наглядовою радою, та управління поточною діяльністю Банку, що здійснюється Правлінням Банку, Банком запроваджено прозору і чітку структуру корпоративного управління Банку.

4.1. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

4.1.1. Загальні збори учасників Банку є вищим органом управління Банку. Правомочність, порядок і строки скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами визначаються відповідно до законодавства України, Положення про Загальні збори та Статуту Банку.

4.1.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених Законом України «Про акціонерні товариства» до виключної компетенції загальних зборів акціонерного товариства. Крім зазначених питань, до компетенції Загальних зборів Статутом Банку можуть бути віднесені також й інші питання.

Якщо Наглядова рада Банку ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законодавством або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Рішення Загальних зборів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій (паїв) осіб, яким Національний банк України у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій (паїв).

Наглядова рада Банку забезпечує для Акціонерів можливість брати ефективну участь у Загальних зборах учасників Банку.

4.1.3. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

4.2. НАГЛЯДОВА РАДА

4.2.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участь в поточному управлінні Банком

Компетенція, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду Банку, Статутом Банку та чинним законодавством України. Наглядова рада є відповідальною, ефективною та підзвітною і діє виключно в інтересах Банку та його Акціонерів.

Наглядова рада повинна бути компетентною, досвідченою, незалежною та різноманітною за складом, щоб виконувати покладені на неї функції та сфери відповідальності.

Наглядова рада є неупередженою, справедливою і діє незалежно від інтересів окремих груп.

4.2.2. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори), акціонери та представники акціонерів Банку. Обрання членів Наглядової ради

здійснюється в порядку кумулятивного голосування за винятком випадку, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером.

Кількісний склад Наглядової ради визначається Статутом Банку, але не може становити менше п'яти осіб.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Члени Наглядової ради Банку сприяють в управлінні Банком і досягненню цілей його діяльності, а також повинні приділяти достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків. Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну репутацію, а також знання, навички і досвід, необхідні для ефективного виконання своїх функцій.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер). За рішенням Загальних зборів повноваження Голови Наглядової ради припиняються.

Голова Наглядової ради повинен відповідати за організацію роботи Наглядової ради; мати досвід, компетенції та лідерські якості; заохочувати та підтримувати ефективні робочі стосунки з Правлінням Банку.

4.2.3. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

4.2.4. Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції чинним законодавством України або Статутом.

4.2.5. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

Наглядова рада повинна сприяти впровадженню кращих практик і культури належного управління.

4.2.6. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

4.2.7. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

4.2.8. Комітети Наглядової ради

Наглядова рада спирається на підтримку комітетів для належного виконання своїх функцій і сфер відповідальності. Наглядова рада може утворювати у своєму складі згідно чинного законодавства постійні або тимчасові комітети для попереднього розгляду та аналізу питань, які належать до компетенції Наглядової ради (наприклад, аудиторський комітет, комітет з управління ризиками, комітет стратегічного планування інші).

При цьому, Наглядова рада Банку (акціонерного товариства, що становить суспільний інтерес) обов'язково утворює комітет з питань аудиту (аудиторський комітет), комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані.

Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени Наглядової ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.

При створенні комітетів Наглядова рада чітко визначає та розкриває інформацію про їх завдання, склад і робочі процедури у відповідних положеннях.

Внутрішні положення мають, зокрема, визначати:

- а) цілі і завдання комітету;
- б) повноваження і сфери відповідальності;
- в) склад комітету;
- г) періодичність проведення засідань і вимоги щодо кворуму.

4.2.9. Корпоративний секретар

З метою забезпечення організаційної ефективності та якісної комунікації між акціонерами, Наглядовою радою та Правлінням Банку, Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку обирає Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами. Корпоративний секретар у своїй діяльності керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статутом Банку, Положенням про Корпоративного секретаря, а також іншими внутрішніми нормативними документами Банку. Робота Корпоративного секретаря оплачується із загального бюджету Наглядової ради або за рахунок коштів Банку.

Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем.

З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою Банку. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.

Функції корпоративного секретаря можуть включати:

- консультивання з питань законодавчих вимог та практики належного управління;
- забезпечення дотримання законодавства, а також політик та процедур Наглядової ради;
- забезпечення своєчасної підготовки та надання документів Наглядовій раді;
- ведення протоколів засідань та інших записів;
- сприяння комунікації між Наглядовою радою, Правлінням та Акціонерами;
- надання підтримки у проведенні оцінки корпоративного управління;
- надання підтримки в розробці політик Банку щодо конфлікту інтересів та інформування про порушення та неправомірні дії.

Компетенція, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність, а також вимоги до кваліфікації корпоративного секретаря Банку визначаються окремим внутрішнім нормативним актом Банку з питань організації діяльності корпоративного секретаря Банку, Статутом Банку та чинним законодавством України.

4.3. ПРАВЛІННЯ

4.3.1. Правління є виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банку. Правління є ефективним виконавчим органом, який звітує Наглядовій раді і Акціонерам про досягнення цілей Банку. Правління відповідає за управління поточною діяльністю Банку, кадрове забезпечення, визначення цілей, адміністрування, делегування та інше.

4.3.2. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління та має право представляти Банк без доручення.

4.3.3. Заступники Голови правління входять до складу Правління за посадою.

4.3.4. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

4.3.5. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

4.3.6. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

4.3.7. Компетенція, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Правління визначаються Положенням про Правління Банку, Статутом Банку та чинним законодавством України.

5. ФІДУЦІАРНІ ОБОВ'ЯЗКИ

5.1. Однією з фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція фідучіарних обов'язків (фідучіарний від лат. fiducia - довіра).

5.2. Фідучіарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фідучіару та покладається на нього, у той час як фідучіар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду. Фідучіарні обов'язки покладаються на керівників Банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю Банку. Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних.

Фідучіарні обов'язки вимагають сумлінно виконувати свої функції і дотримуватись принципу лояльності до Банку, а також бути поінформованими та обачними і діяти виключно в інтересах Банку та його Акціонерів з дотриманням наступних основних обов'язків: обов'язку лояльності та обов'язку сумлінності.

5.3. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні діяти в інтересах Банку, повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок Банку.

5.4. Обов'язок сумлінності вимагає від керівників Банку діяти на поінформованій основі, добросовісно та з належною обачністю, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані ставитися з добросовісністю та відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків. Під час прийняття рішень керівники можуть покладатися на інформацію, що надається працівниками Банку, а також найманими консультантами. Однак, ця можливість не звільняє керівників від їх відповідальності за прийняття незалежних рішень.

6. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

6.1. Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Банку полягають у забезпеченні того, щоб особисті інтереси керівників та працівників Банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Банку та його клієнтам.

6.2. Керівники та інші працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки в Банку.

6.3. Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності. Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

- перебування близького родича і керівника Банку у відносинах функціональної взаємодії внаслідок виконання, реалізації, супроводження, погодження, контролю одних і тих же функцій/завдань;

- використання власної посади керівника Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього керівника;

- прийняття будь-яких подарунків чи вигад, що впливають чи можуть вплинути на незалежність та неупередженість;

- укладення керівником Банку від імені Банку будь-яких угод (в т. ч. проведення операцій) з собою або зі своїми близькими родичами;

- використання власності Банку в особистих цілях;

- використання або розкриття конфіденційної інформації;

- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку.

6.4. Потенційний конфлікт інтересів виникає в керівника Банку, коли Банк розглядає можливість здійснення трансакції з потенційним або дійсним клієнтом, контрагентом, позичальником, кредитором, постачальником послуг, радником/консультантом або іншим діловим партнером, який є пов'язаним з Банком через цього керівника.

6.5. Керівники Банку повинні своєчасно інформувати, відповідно до діючих процедур Банку, про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними фідучіарних обов'язків. Керівник Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

6.6. Внутрішні процедури Банку до управління конфліктом інтересів регламентуються окремими нормативними документами Банку.

6.7. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

6.8. Процес визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, порядок здійснення угод з ними, процес здійснення нагляду за такими операціями, а також затвердження і перегляд операцій із пов'язаними особами Банку регламентується відповідними нормативними документами Банку.

7. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

7.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

7.2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

7.3. Система внутрішнього контролю є сукупністю організаційних заходів, внутрішніх правил та процедур контролю, норм поведінки та дій, котрі дозволяють Банку відповідним чином реагувати на суттєві ризики для досягнення поставлених цілей.

7.4. Мета створення і запровадження ефективної системи внутрішнього контролю полягає в забезпеченні досягнення наступних цілей:

- підтримання стабільної й ефективної діяльності Банку;
- збереження і раціональне використання активів і ресурсів;
- забезпечення надійності, повноти і цілісності бухгалтерської та управлінської звітності;
- забезпечення дотримання вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів.

7.5. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

1) контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;

2) розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;

3) контролю за функціонуванням системи управління ризиками;

4) контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;

5) запровадження процедур внутрішнього контролю;

6) проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;

7) запровадження процедур внутрішнього аудиту.

7.6. Вимоги щодо організації системи внутрішнього контролю в Банку визначені у Положенні про організацію системи внутрішнього контролю Банку.

7.7. Управління ризиками

7.7.1. Система внутрішнього контролю включає контроль за функціонуванням системи управління ризиками Банку. Процес управління ризиками виявляє, аналізує і контролює ризики та пом'якшує можливі обставини, які можуть негативно вплинути на досягнення цілей Банку.

7.7.2. Банком створено комплексну та адекватну систему управління ризиками, що враховує специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

7.7.3. Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому він виникає, на рівні Правління Банку, а також на рівні Наглядової ради.

7.7.4. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками.

7.7.5. Діяльність органів Банку у сфері управління ризиками наступна:

- Загальні збори призначають членів Наглядової ради;
- Наглядова рада встановлює політики управління ризиками та контролює їх виконання;
- Правління Банку впроваджує політики управління ризиками;

– підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє відповідність діяльності Банку встановленій політиці та забезпечує належні процеси корпоративного управління, оцінки системи внутрішнього контролю та управління ризиками;

– зовнішні аудитори з метою висловлення думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками в Банку.

7.8. Комплаєнс

7.8.1. Підрозділ комплаєнс – структурний підрозділ Банку, який забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України та внутрішніми документами Банку.

7.8.2. Підрозділ комплаєнс забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та відповідних стандартів професійних об'єднань, дії яких поширюються на Банк, управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях, здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітності та надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків.

7.9. Внутрішній аудит

7.9.1. Незалежну перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Відділ внутрішнього аудиту, за результатами яких надає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень. Звіти містять в собі об'єктивні судження, висновки та оцінку щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку.

7.9.2. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту має бути незалежною, адекватно профінансованою і добре укомплектованою професіоналами, які діють відповідно до Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та національних стандартів. Наглядова рада має здійснювати моніторинг і перевіряти ефективність служби внутрішнього аудиту в Банку.

7.9.3. Розмір та обсяг діяльності служби внутрішнього аудиту в Банку залежать від специфічних факторів, зокрема, обсягу, диверсифікованості та складності банківських операцій, кількості працівників Банку, а також міркувань щодо адекватного співвідношення ціни та корисності.

7.9.4. Наглядова рада має вимагати від внутрішнього аудиту об'єктивної оцінки і надання порад щодо управління ризиками та адекватності систем внутрішнього контролю.

7.9.5. Структура, порядок призначення, права та функції підрозділу внутрішнього аудиту визначені Статутом та Положенням про Відділ внутрішнього аудиту Банку.

7.9.6. За необхідності, Наглядова рада може створити аудиторський комітет.

7.10. Зовнішній аудит

7.10.1. Наглядова рада та Правління Банку мають сприяти ефективності роботи зовнішніх аудиторів з метою забезпечення достовірності та об'єктивності фінансової звітності Банку, що відображає його фінансовий стан і результати діяльності.

7.10.2. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного

банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

7.10.3. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

7.10.4. Аудиторська фірма призначається Наглядовою радою Банку.

7.10.5. Наглядова рада здійснює контроль за усуненням недоліків, виявлених аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту.

7.11. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, звітують про результати перевірок Наглядовій раді та (або) Загальним зборам. Зовнішній аудитор може брати участь у Загальних зборах з метою надання акціонерам відповідей на питання стосовно фінансової звітності та аудиторського висновку.

8. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ

8.1. Система винагороди, впроваджена Банком, забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей Банку. Така система винагороди базується на відповідній Політиці винагороди в Банку, визначення та затвердження якої здійснюється Наглядовою радою з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків.

8.2. Політика винагороди Банку є гендерно нейтральною та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівнозначну роботу або роботу однакової цінності. Політика винагороди Банку стимулює працівників Банку діяти в його інтересах та не приймати надмірних ризиків.

8.3. Банк забезпечує, щоб механізми та процедури політики винагороди Банку, були чіткими, задокументованими та прозорими, легкими для розуміння та моніторингу дотримання.

8.4. Загальні збори акціонерів затверджують розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради. Наглядова рада затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Головного ризик-менеджера (CRO), Головного комплаєнс-менеджера (CCO), Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря Банку. Голова Правління приймає рішення щодо розмірів винагороди інших працівників Банку.

8.5. Рішення щодо виплати змінної частини винагороди приймається з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності, узгодженості строків та ймовірності отримання надходжень (доходів майбутніх періодів), уключених до поточного результату діяльності. При цьому розмір винагороди працівників підрозділів контролю Банку визначається з урахуванням ефективності їх роботи незалежно від ефективності роботи підрозділів, які є об'єктом їх контролю та повинен сприяти комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю.

8.6. Політика винагороди визначає обсяг інформації про виплату винагороди, яка включається до річного звіту Банку.

8.7. Наглядова рада здійснює щорічну оцінку впровадження політики винагороди в Банку та повідомляє про результати оцінки Національний банк. Внутрішніми документами Банку визначаються основні критерії, принципи політики винагороди, що діє в Банку.

9. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ

9.1. Банк забезпечує прозорість своєї структури власності шляхом розміщення на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет інформації про власників істотної участі в Банку з урахуванням вимог Національного банку України, зокрема, що передбачають розкриття:

- 1) відомостей про власників істотної участі в Банку, в тому числі про осіб, які опосередковано володіють істотною участю в Банку;
- 2) відомостей про всіх остаточних ключових учасників у структурі власності Банку;
- 3) схематичного зображення структури власності Банку.

10. ПРОЗОРІСТЬ. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. Банк докладас особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження його комерційної і банківської таємниці) та достовірність дозволяють не лише збільшити довіру його акціонерів, клієнтів, вкладників та інших заінтересованих осіб, реалізувати їхнє право в отриманні інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею з боку контролюючих органів і організацій, а відтак - попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

10.2. Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується шляхом:

- підготовки фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- проведення незалежного зовнішнього аудиту.

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

10.4. Банк має власний веб-сайт та розміщує на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

З метою оприлюднення інформації Банк використовує також інші засоби поширення інформації, у тому числі друковані видання, поширення інформації через організаторів торгівлі цінними паперами та інформаційні агентства, безпосереднє надання інформації заінтересованим особам як на їх запити, так і за власною ініціативою Банку.

10.5. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених чинним законодавством України. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Банку. Банк зобов'язаний на вимогу клієнта надати таку інформацію:

- 1) відомості, які підлягають обов'язковій публікації згідно чинного законодавства України, у тому числі про фінансові показники діяльності Банку та його економічний стан;
- 2) перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у Банку;
- 3) перелік послуг, що надаються Банком;
- 4) ціну банківських послуг;

5) іншу інформацію та консультації з питань надання банківських послуг;

б) щодо кількості акцій Банку, які знаходяться у власності членів виконавчого органу Банку, та інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про осіб, частки яких у статутному капіталі Банку перевищують 5 відсотків.

10.6. Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та наданням такої інформації заінтересованим особам забезпечується Правлінням Банку.

10.7. Наглядова рада здійснює контроль за дотриманням встановленого Банком порядку розкриття інформації та інформаційною політикою Банку в цілому.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Банк може вдосконалювати норми Кодексу та зобов'язаний підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

11.2. У разі невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України або іншим нормативним документам, на підставі яких розроблено Кодекс, зокрема, у зв'язку із внесенням до них змін / введенням в дію нових законодавчих / нормативних документів, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме останнім.

На ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО

Уповноважена особа згідно з рішенням єдиного акціонера №11(58) від 16.12.2024

Голова Правління Банку

І.Світек