

ЗАТВЕРДЖЕНО
РІШЕННЯМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АТ «КРЕДОБАНК»
№177/2025 ВІД 19.12.2025Р.

**ЗВІТ
ЩОДО ВПРОВАДЖЕННЯ
КОДЕКСУ ЕТИКИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРЕДОБАНК»**

ПЕРЕДУМОВИ

Звіт щодо впровадження Кодексу етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (далі – Звіт) у 2025р. підготовлено Департаментом комплаєнс відповідно до вимог пункту 123 розділу VII Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023р. «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» (далі – Положення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023р.). Звіт підлягає розміщенню на офіційному вебсайті Банку протягом 10 робочих днів з дати його затвердження.

КОДЕКС ЕТИКИ ТА ЙОГО ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ

Кодекс етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (далі – Кодекс етики) є імплементацією Кодексу етики SPÓŁKI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. та визначає етичні принципи, цінності та стандарти поведінки працівників Банку. Кодекс етики спрямований на формування культури відповідальності, довіри та відкритості.

Основні положення:

- дотримання принципів чесності, прозорості та професіоналізму;
- повага до прав і свобод людини, недискримінацію та етичну взаємодію;
- запобігання конфлікту інтересів та неприйнятній поведінці;
- відповідальність за прийняті рішення та дії;
- сприяння сталому розвитку, інноваціям та задоволенню потреб клієнтів.

Кодекс етики є обов'язковим для ознайомлення всіма працівниками Банку та використовується як орієнтир у щоденній діяльності, прийнятті рішень та взаємодії із стейкхолдерами.

Кодекс етики розміщений на офіційному вебсайті Банку за посиланнями [Кодекс корпоративної Етики | KredoBank](#) та [Кодекс Етики | KredoBank](#).

КЛЮЧОВІ ЗМІНИ У КОДЕКСІ ЕТИКИ

Наглядова Рада Банку не рідше одного разу на рік переглядає та, у визначеному нею порядку, здійснює контроль за дотриманням Кодексу етики.

У I півріччі 2025р. в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» (далі – Банк) діяла редакція Кодексу етики, затверджена Рішенням Наглядової Ради Банку № 41/2024 від 22.03.2024р. У II півріччі 2025р. в межах щорічного перегляду затверджено нову редакцію Кодексу етики Рішенням Наглядової Ради Банку № 111/2025 від 25.07.2025р. Нова редакція Кодексу етики розміщена на офіційному вебсайті Банку відповідно до вимог пункту 123 розділу VII Положення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023р.

Основні зміни та доповнення Кодексу етики:

- приведення у відповідність до Кодексу етики SPÓŁKI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. в частині оновлення корпоративних цінностей Групи;
- розширено перелік загальнообов'язкових норм поведінки для Керівників Банку;
- доповнено інформацією про дотримання Банком принципів сталого розвитку (ESG);
- доповнено переліком заходів із запобігання порушенню прав споживачів, зокрема відповідального та справедливого ставлення до всіх категорій споживачів фінансових послуг, розкриття інформації при наданні фінансових послуг, забезпечення обізнаності споживачів фінансових послуг, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із фінансовими послугами, відповідальної ділової поведінки працівників Банку на ринку фінансових послуг, забезпечення захисту коштів та інших активів споживачів фінансових послуг від шахрайства та зловживань, забезпечення захисту персональних даних споживачів фінансових послуг;
- доповнено інформацією про дотримання Банком зобов'язань та вимог чинного законодавства України, що регулюють питання гендерної рівності, працевлаштування осіб з інвалідністю та інших категорій осіб, визначених законодавством;
- розширено перелік інформації, яка включається до управлінської звітності та подається на розгляд Наглядової Ради Банку та Правління Банку.

НАВЧАННЯ ЩОДО ДОТРИМАННЯ КОДЕКСУ ЕТИКИ

У Банку проводяться регулярні (не рідше одного разу на рік для діючих працівників та під час прийняття на роботу нових працівників) навчання з питань культури управління ризиками та дотримання Кодексу етики. Усі працівники Банку мають вільний доступ до Кодексу етики.

З метою підвищення обізнаності працівників Банку та забезпечення дотримання норм, передбачених Кодексом етики, Департамент комплаєнс здійснює регулярне оновлення навчальних матеріалів, що включає розроблення інтерактивних курсів, аудіо- та відеоматеріалів, які сприяють кращому засвоєнню інформації. Всі навчальні матеріали розміщуються на внутрішньому порталі Банку та є доступними для ознайомлення працівниками у зручний час.

Відповідно до Плану роботи напрямку комплаєнс на 2025 рік, затвердженого Рішенням Наглядової Ради Банку № 171/2024 від 13.12.2024 року, а також Плану проведення дистанційних навчань на 2025 рік, у 2025 році Департамент комплаєнс продовжив реалізацію навчань, спрямованих на підвищення кваліфікації працівників з питань управління комплаєнс-ризиком, яке охоплювало тематику дотримання Кодексу етики. Зокрема, було проведено такі навчання:

- онлайн-навчання для новоприйнятих працівників у форматі зустрічей з представниками Департаменту комплаєнс на тему «Комплаєнс: Важливі аспекти та ключові процеси». Програма навчання охоплює питання дотримання положень Кодексу етики, включає теоретичну частину, практичні кейси та обговорення, що сприяє глибшому розумінню етичних принципів та їх застосуванню в щоденній діяльності, а також формуванню належного рівня етичної відповідальності з перших днів роботи в Банку;
- у 2Q25 для усіх працівників Банку інтерактивний курс «Комплаєнс - це просто», який складався з трьох частин: аудіокурс, тести та навчально-методичні матеріали для закріплення знань;
- цільові навчання для окремих працівників Банку, у яких виникла потреба у додатковому розгляді окремих аспектів Кодексу етики та за результатами дослідження подій комплаєнс-ризиків.

Працівники Банку та працівники Учасника Банківської групи були ознайомлені з новою редакцією Кодексу етики відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів. Під час щорічного ознайомлення з Кодексом етики працівники Банку/Учасника Банківської групи підписали зобов'язання щодо дотримання Кодексу етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».

Окремо розроблено Інтерактивний курс «Комплаєнс – це просто» для Членів Наглядової Ради Банку та Правління Банку (українською та польською мовами).

З метою отримання зворотного зв'язку щодо потреб, ідей та пропозицій, Департамент комплаєнс практикує проведення внутрішніх опитувань працівників Банку, у тому числі анонімних, результати яких враховуються для вдосконалення майбутніх навчальних програм.

На регулярній основі Департаментом комплаєнс готуються навчальні матеріали, спрямовані на запобігання порушенням внутрішніх політик. У 2025 році було підготовлено та шоквартально надіслано засобами електронної пошти всім працівникам Банку перелік основних порушень, розглянутих Дисциплінарною комісією та комунікат щодо порядку інформування про події з ознаками шахрайства, включаючи алгоритм дій працівників та канали повідомлення.

Працівники напрямку комплаєнс беруть активну участь у зовнішніх навчальних заходах, що сприяє постійному професійному розвитку та актуалізації знань відповідно до сучасних регуляторних вимог і міжнародних практик. У 2025 році взяли участь у форумах, круглих столах, семінарах, конференціях з питань управління комплаєнс-ризиком та внутрішнього контролю (загалом 35 навчань).

ВИПАДКИ ПОРУШЕНЬ КОДЕКСУ ЕТИКИ

У Банку функціонують механізми контролю, які дозволяють запобігти та виявити випадки недотримання працівниками Банку вимог Кодексу етики. Одним із ключових інструментів є система конфіденційного повідомлення про порушення, що забезпечує можливість інформування про факти або підозри щодо порушень у діяльності Банку. Заявник може повідомити про порушення одним із таких способів:

- телефонний дзвінок на Гарячу лінію довіри: 0-800-50-88-60;
- повідомлення через офіційний сайт Банку: <https://kredobank.com.ua>;
- повідомлення (конфіденційно/анонімно або для отримання консультації) через внутрішній портал Банку за відповідним посиланням або QR-кодом;
- електронне повідомлення на одну із скриньок Департаменту комплаєнс: compliance@kredobank.com.ua, whistleblowing@kredobank.com.ua;
- повідомлення на скриньку Департаменту банківської безпеки: dovira@kredobank.com.ua (з питань зовнішнього та внутрішнього шахрайства);
- письмове звернення до Голови Правління Банку (у випадку, якщо інформація стосується працівника Банку);
- письмове (неанонімне) звернення до Наглядової Ради Банку (у випадку, якщо інформація стосується Голови або членів Правління Банку).

У 2025 році до Банку надійшло три повідомлення з ознаками порушення вимог Кодексу етики. За результатами проведеного дослідження, факт вчинення порушень не підтверджено.

КОНТРОЛЬ ЗА ВПРОВАДЖЕННЯМ ТА ДОТРИМАННЯМ ВИМОГ КОДЕКСУ ЕТИКИ

Наглядова Рада Банку покладає на Департамент комплаєнс відповідальність за здійснення контролю за впровадженням та дотриманням Кодексу етики, а також за надання консультацій працівникам Банку з питань його застосування. Головний комплаєнс-менеджер регулярно звітує Наглядовій Раді Банку про стан дотримання Кодексу етики, виявлені порушення та заходи, вжиті для їх недопущення, шляхом включення відповідної інформації до періодичних звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків.

У Банку функціонує ефективна система внутрішнього контролю, інтегрована в корпоративне управління, яка охоплює всі напрями діяльності. Внутрішньобанківські документи чітко визначають повноваження, відповідальність та взаємодію працівників, залучених до її функціонування. Культура внутрішнього контролю передбачає своєчасне виявлення, аналіз і усунення недоліків, а також інформування керівництва в межах визначених повноважень. Вона сприяє дотриманню принципів, правил і норм, визначених Банком, та забезпечує поінформованість працівників щодо їхньої участі у функціонуванні системи контролю.

Працівники Банку, включно з керівниками, зобов'язані дотримуватись внутрішньобанківських документів, що підтримують корпоративні цінності, культуру контролю та забезпечують дотримання Кодексу етики як основи етичної поведінки в Банку.

ЗАПЛАНОВАНІ ЗАХОДИ ЩОДО УДОСКОНАЛЕННЯ КОДЕКСУ ЕТИКИ НА 2026 РІК

У 2026 рік заплановано реалізацію наступних заходів:

- оновлення навчальних програм, зокрема в частині моделювання реальних етичних ситуацій (дилем), які можуть виникати в роботі працівників Банку, з подальшим обговоренням варіантів рішень;
- залучення працівників Банку до формування етичних стандартів через опитування, фокус-групи, вебінари;
- спостереження за практиками використання штучного інтелекту (ШІ) в банківській сфері з метою можливого доповнення Кодексу етики відповідними вимогами в межах щорічного перегляду.

ВИСНОВОК

У 2025 році в Банку підтримувалась етична культура, яка є невід'ємною складовою корпоративного управління та управління комплаєнс-ризиком. Особлива увага приділялась підвищенню рівня обізнаності працівників Банку щодо положень Кодексу етики через регулярні навчання, зустрічі, інтерактивні формати навчання та ознайомлення з новою редакцією під підпис.

Наглядова Рада Банку відіграє ключову роль у забезпеченні належного функціонування етичної культури, зокрема шляхом затвердження оновлень Кодексу етики, здійснення стратегічного нагляду за дотриманням етичних принципів та контролю за ефективністю впроваджених механізмів.

Низький рівень виявлених порушень у звітному періоді свідчить про ефективність впроваджених заходів та високий рівень етичної свідомості працівників.

Крім того, в Банку продовжується інтеграція принципів прозорості, недискримінації, доброчесності та захисту викривачів у всі аспекти діяльності, що відповідає найкращим міжнародним практикам та очікуванням зацікавлених сторін.

Директор виконавчий напрямку комплаєнс

Христина БРУХАЛЬ