

Затверджено
Рішенням Акціонера
№01/2019 від 24.04.2019 р.

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРЕДОБАНК»**

2018р.

Зміст

- 1. Преамбула**
- 2. Мета діяльності Банку**
- 3. Вимоги до стратегії Банку**
- 4. Роль та права Акціонера/Акціонерів**
- 5. Діяльність Ради Банку**
- 6. Діяльність Правління Банку**
- 7. Фідуціарні обов'язки**
- 8. Конфлікт інтересів. Операції з пов'язаними особами**
- 9. Організація управління ризиками, а внутрішній контроль**
 - 9.1. Управління ризиками**
 - 9.2. Дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку**
 - 9.3. Внутрішній аудит**
 - 9.4. Зовнішній аудит**
- 10. Зворотний зв'язок (раннє інформування)**
- 11. Розкриття інформації про Банк**
- 12. Банк і суспільство**
- 13. Заключні положення**

1. Преамбула

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК" (надалі – "Банк") є універсальним банком, який надає фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам) послуги відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", ліцензій та дозволів Національного банку України та/чи інших державних органів. Банк високо цінує свою репутацію надійної та прозорої фінансової установи та усвідомлює значення взірцевої корпоративної поведінки Банку на ставлення інвесторів як до Банку, так і до інвестиційного середовища в Україні загалом.

Пріоритетом для Банку є формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, спрямованої на забезпечення ефективного управління Банком, прийняття узгоджених рішень, посилення довіри і підвищення відповідальності, а також на уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості і у зв'язку з цим - на підвищення захисту інтересів акціонерів та інвесторів та довіру клієнтів, партнерів та громадськості.

За таких умов Банк приймає ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління (далі - Кодекс) - документ, у якому викладається ставлення акціонерів та керівників Банку до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього вирішення у Банку.

Чітке дотримання цього Кодексу дасть можливість Банку забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів Акціонерів/Акціонера Банку та довіру вкладників, інших кредиторів і громадськості.

Ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку є обов'язковими для Акціонерів/Акціонера, керівництва Банку та усіх його працівників.

2. Мета діяльності Банку

- 2.1. Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб в банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та одержання прибутку.
- 2.2. Банк дотримується стандартів ділової поведінки Акціонери/Акціонера та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу дотримання цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

3. Вимоги до стратегії Банку

- 3.1. Рада Банку затверджує Стратегію розвитку Банку, про яку мають бути проінформовані усі працівники в Банку.
- 3.2. Стратегія розвитку Банку визначає його сильні та слабкі сторони, можливості та загрози зовнішнього оточення, наявні та перспективні банківські продукти та послуги, ключові ринки та сегменти, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсів.
- 3.4. Реалізація стратегії розвитку Банку покладається на Правління Банку.
- 3.5. Стратегія Банку оновлюється відповідно до змін ринкових умов.

4. Роль та права Акціонерів/Акціонера

4.1. Права акціонерів.

- 4.1.2. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, чи нерезидентом, та незалежно від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів.
- 4.1.3. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

- 4.1.3.1. Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Банк забезпечує для всіх акціонерів можливість:
 - 4.1.3.1.1. брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку;
 - 4.1.3.1.2. вчасно отримувати повідомлення про скликання загальних зборів, що містить інформацію, передбачену законодавством та Статутом Банку;
 - 4.1.3.1.3. знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів;
 - 4.1.3.1.4. вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів у порядку, передбаченому законодавством, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку;
 - 4.1.3.1.5. брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника;
 - 4.1.3.1.6. брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного; процедура голосування на загальних зборах має забезпечувати прозорість та надійність підрахунку голосів.
 - 4.1.3.2. Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі пропорційному належній акціонерів кількості акцій (у разі ухвалення такого рішення Загальними зборами).
 - 4.1.3.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності тощо.
 - 4.1.3.4. Право на вільне розпорядження акціями.
 - 4.1.3.5. Право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій у випадках та у порядку, передбаченому законодавством.
 - 4.1.3.6. Інші права, передбачені законодавством та Статутом Банку.
 - 4.1.4. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій, включаючи дрібних та іноземних акціонерів.
 - 4.1.5. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банком, у випадках передбачених законодавством та Статутом, забезпечується рівне переважне право акціонерів придбати додатково випущені акції в порядку та розмірі, визначеному законодавством.
 - 4.1.6. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами.
- 4.2. Обов'язки Акціонерів/Акціонера.
- 4.2.1. Акціонери/Акціонер Банку мають разом і кожен окремо захищати інтереси Банку та його вкладників, інших кредиторів, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах - вищому органі управління Банком, а також виконувати свої обов'язки, передбачені Статутом Банку та законодавством.
 - 4.2.2. Акціонери вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:
 - 4.2.2.1 структура власності Банку була прозорою та не перешкождала корпоративному управлінню на належному рівні;
 - 4.2.2.2 лише компетентні та надійні особи з відповідною діловою репутацією, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Ради Банку;
 - 4.2.2.3 Рада Банку звітувалась і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Банку, а також за організацію системи внутрішнього контролю Банку;
 - 4.2.2.4 члени Ради Банку, які не забезпечили якісне виконання своїх функцій та/або не дотримались обов'язків сумлінності та лояльності, були з замінені/відкликані.
 - 4.2.3. Акціонери/Акціонер під час прийняття власних рішень повинні враховувати насамперед інтереси заінтересованих осіб банку, а саме, вкладників, кредиторів, працівників та інших заінтересованих осіб.
 - 4.2.4. Банк забезпечує акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими законодавством України, та ефективний захист у разі порушення цих

прав.

- 4.2.5. Банк очікує від усіх власників акцій та їх довірених осіб розсудливості та зваженості під час реалізації прав Акціонера, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами Банку, вкладниками та іншими кредиторами Банку, працівниками та менеджментом Банку, іншими заінтересованими особами.
- 4.2.6. Банк застосовуватиме адекватні заходи, спрямовані на запобігання зловживання акціонерами своїми правами, використанню ними інсайдерської інформації та інших протиправних дій, що загрожують стабільності, прибутковості та зростанню ринкової вартості Банку.

5. Діяльність Ради Банку

- 5.1. Рада Банку створюється для здійснення контролю за діяльністю Правління, захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Спостережна Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
Рада Банку несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан Банку. Відповідальна Рада створює конкурентну перевагу Банку і підвищує його вартість. Одним із головних і найважливіших завдань Ради Банку є забезпечення призначення в Банку ефективного керівництва.
- 5.2. Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
- 5.3. Статут та Положення про Раду Банку чітко визначають компетенцію, структуру, формування та порядок роботи Ради.
- 5.4. Рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання ним Статуту та законодавчих вимог. У зв'язку з цим Рада Банку має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в Банку. Рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів.
- 5.5. Рада Банку відповідно до чинного законодавства та за необхідністю утворює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Ради. Рада за пропозицією свого голови у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонерами/Акціонером, інвесторами, забезпечує ефективну співпрацю та взаємодію Правління та Ради Банку.
- 5.6. За підсумками року Рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність.
- 5.7. Члени Ради Банку обираються Загальними зборами з числа Акціонерів, їх представників та незалежних членів. Члени Ради не можуть входити до складу Правління, а також бути працівниками Банку.
- 5.8. Члени Ради повинні відповідати вимогам щодо освіти та професійної кваліфікації, визначеними чинним законодавством, володіти необхідними знаннями та досвідом для виконання своїх посадових обов'язків, мати бездоганну ділову репутацію.
Члени Ради повинні приділяти роботі у Раді Банку достатню кількість часу.
- 5.9. Незалежність та об'єктивність Ради зміцнюється шляхом включення до її складу незалежних членів, кількість яких повинна відповідати вимогам законодавства. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Ради. Незалежний член Ради повинен обмінюватися своїми думками та обговорювати проблеми з іншими членами Ради Банку.
- 5.10. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Раду Банку, іншими внутрішніми нормативними документами Банку, а також договором (контрактом), що укладається з членом Ради.
- 5.11. Банк забезпечує членам Ради доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття ними виважених рішень.
- 5.12. Члени Ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

6. Діяльність Правління Банку

- 6.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних Зборів і Ради Банку.
- 6.2. До компетенції Правління відповідно до Статуту належить вирішення всіх питань діяльності Банку, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів і Ради Банку.
- 6.3. Правління забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Ради Банку.
- 6.4. Компетенція Правління визначається законодавством і Статутом Банку та може бути змінена чи обмежена шляхом внесення змін до Статуту Банку або прийняття відповідного рішення Загальними зборами чи Радою Банку.
- 6.5. Ефективна робота Правління Банку серед іншого забезпечується:
 - 6.5.1 включенням у порядок денний засідань Правління питань щодо довгострокової і короткострокової перспективи. Усі члени Правління повинні мати можливість доповнювати порядок денний;
 - 6.5.2 супроводженням кожного питання порядку денного короткою інформаційною довідкою, де б визначалися головні аспекти цього питання. Там, де це доречно, мають пропонуватись альтернативні рішення, а також визначатися та обговорюватися ризики, що пов'язані з такими рішеннями;
 - 6.5.3 надання заздалегідь членам Правління всіх необхідних документів з метою попереднього ознайомлення з ними;
 - 6.5.4 регулярного проведення засідання Правління у присутності більшості членів Правління;
 - 6.5.5 участі членів Правління у засіданнях Правління заздалегідь підготовленими та ознайомленими з матеріалами, що виносяться на розгляд ;
 - 6.5.6 усі члени Правління повинні плідно працювати на засіданнях Правління;
 - 6.5.7 важливі рішення Правління мають прийматися лише після всебічного обговорення на засіданнях Правління;
- 6.6. Члени Правління обираються (призначаються) Радою Банку. Під час формування складу Правління Рада має враховувати те, щоб кожний член Правління мав відповідну професійну освіту, досвід роботи, бездоганну ділову репутацію тощо.
- 6.7. Голова та члени Правління не можуть бути членами Ради Банку.
- 6.8. Члени Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонерів/Акціонера.
- 6.9. Правління Банку щороку здійснює оцінку своєї власної роботи та кожного із своїх членів.
- 6.10. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів здійснюється також Радою Банку на регулярній основі.
- 6.11. Об'єктивним критерієм оцінки Правління є результати діяльність Банку та його успіхи у реалізації визначеної стратегії та досягнення стратегічних цілей. Під час оцінки діяльності членів Правління враховується індивідуальний внесок кожного члена в діяльність Банку, його управлінські здібності, впроваджені ним ініціативи, тощо.
- 6.12. Оцінка діяльності Правління Банку проводиться щороку. Окрім цього Рада Банку регулярно повинна висловлювати думку щодо роботи Правління під час проведення своїх засідань.
- 6.13. Правління регулярно подає Раді Банку звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань. Крім цього, Правління має своєчасно надавати членам Ради повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Радою своїх функцій. За підсумками року Правління звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

- 6.14. Звіти Правління Банку перед Радою повинні відображати:
- 6.14.1. управлінську інформацію в інтегрованому вигляді;
 - 6.14.2. ключові показники діяльності Банку та загальний огляд позицій Банку;
 - 6.14.3. інформацію, яку Рада та Загальні збори акціонерів Банку вважають важливою.
- 6.15. Звіти повинні подаватися періодично, бути всебічними та відповідати останнім тенденціям у галузі управління.
- 6.16. Рада Банку та Правління Банку можуть проводити спільні засідання.
- 6.17. Розмір та форма винагороди членів Правління визначаються Радою Банку. Розмір винагороди членів Правління має бути співвідносним з результатами діяльності Банку, виходячи з довгострокових інтересів Банку та його Акціонерів/Акціонера.
- 6.18. Планування наступництва має на меті підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення синхронного наступництва членів Правління та інших керівників Банку, яке відбувається у зв'язку із відставками, звільненнями або через інші причини. Під час планування наступництва необхідно керуватися такими критеріями:
- 6.18.1 безперервність процесу планування;
 - 6.18.2 ведення процесу та контроль за ним з боку Ради/відповідного комітету Ради (в разі наявності);
 - 6.18.3 участь у процесі Голови Правління Банку;
 - 6.18.4 можливість швидкого здійснення процесу зміни керівництва в разі настання кризи в Банку;
 - 6.18.5 розгляд вимог щодо наступництва в контексті корпоративної стратегії Банку;
 - 6.18.6 націленість процесу наступництва на пошук належного керівника, який відповідає встановленим критеріям, в потрібний час;
 - 6.18.7 сприяння розвитку талановитих та ініціативних кадрів на нижчих рівнях управління в Банку;
 - 6.18.8 запобігання плинності членів Правління під час обрання нового Голови Правління Банку.

7. Фідуціарні обов'язки

- 7.1. Керівники Банку мають виконувати свої обов'язки сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.
- 7.2. Керівники банку мають розуміти, визнавати та дотримуватися фідуціарних обов'язків щодо Банку. Фідуціарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник, покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фідуціару (керівник Банку) та покладається на нього, у той час як фідуціар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду.
- 7.3. Фідуціарні 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.
- 7.4. До фідуціарних обов'язків належать обов'язок лояльності та обов'язок сумлінності.
- 7.5. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок Банку.
- 7.6. Обов'язок сумлінності вимагає від керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, акціонерами, працівниками, вкладниками та іншими кредиторами, а також суспільством в цілому і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації. Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" керівники Банку зобов'язані ставитися з 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.

8. Конфлікт інтересів. Операції з пов'язаними особами

- 8.1. Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Банку вимагають, щоб особисті інтереси керівників та працівників Банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Банку та його клієнтам.
- 8.2. 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 фідучіарні обов'язки в Банку.
- 8.3. Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності.
- 8.4. 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.
- 8.5. Підходи Банку до управління конфліктом інтересів розкрито у відповідному внутрішньому нормативному документі Банку.
- 8.6. 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.
- 8.7. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.
- 8.8. 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 внутрішніми нормативними документами Банку.
- 8.9. Рада Банку має вживати заходів до запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, а також затвердити порядок здійснення операцій з пов'язаними особами.

9. Організація управління ризиками та внутрішній контроль.

9.1. Управління ризиками

- 9.1.1. Банк запроваджує всеохоплюючий процес управління ризиками (під наглядом з боку Ради Банку) для ідентифікації, оцінки величини та контролю за всіма значними ризиками.
- 9.1.2. Управління ризиками спрямовано на досягнення таких цілей:
 - 9.1.2.1 ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Банком, його керівництвом;
 - 9.1.2.2 ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлених Радою Банку;
 - 9.1.2.3 рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Банку;
 - 9.1.2.4 рішення про прийняття ризику мають бути конкретними та чіткими;
 - 9.1.2.5 очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;
 - 9.1.2.6 перерозподіл капіталу повинен бути пропорційним рівню ризику, що приймається Банком;
 - 9.1.2.7 мотивація щодо досягнення високих показників дохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Банку.
- 9.1.2. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, його мінімізації, встановлення лімітів на прийняття ризику та інших методів впливу на ризик.
- 9.1.3. Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому він виникає, на рівні Правління банку, а також на рівні Ради Банку.
- 9.1.4. Ефективне управління ризиками вимагає чітко встановленої формалізованої процедури. Основними компонентами ефективного управління ризиками є:
 - 9.1.4.1 створення в Банку спеціального підрозділу/підрозділів, який/які має/мають

- відповідати за управління ризиками;
 - 9.1.4.2 вироблення чіткої стратегії з управління ризиками в Банку, пов'язаної з відповідними операційними процесами в Банку;
 - 9.1.4.3 встановлення відповідних параметрів управління ризиками на операційному рівні для всіх функціональних підрозділів Банку;
 - 9.1.4.4 бізнес-рішення та інвестиційні рішення мають ґрунтуватися на досконалому кількісному та якісному аналізі;
 - 9.1.4.5 систематичне збирання повної, своєчасної та послідовної інформації, а також забезпечення адекватного зберігання та доступу до неї;
 - 9.1.4.6 розроблення кількісних моделей, що забезпечують симуляцію та/або аналіз впливу змін в економічному, бізнесовому та ринковому середовищі на профіль ризику Банку та пов'язаного з цим впливу на його ліквідність, прибутковість та вартість.
- 9.1.5. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Радою Банку стратегії та політики управління ризиками.
- 9.1.6. Діяльність органів Банку у сфері управління ризиками регулюється з найвищого рівні управління таким чином:
- 9.1.6.1. Акціонер призначає членів Ради;
 - 9.1.6.2. Рада Банку встановлює політики управління ризиками та контролює їх виконання;
 - 9.1.6.3. Правління Банку впроваджує політики управління ризиками;
 - 9.1.6.4. Служба внутрішнього аудиту перевіряє відповідність діяльності Банку встановленій політиці та забезпечує належні процеси корпоративного управління, оцінки системи внутрішнього контролю та управління ризиками;
 - 9.1.6.5. Зовнішні аудитори з метою висловлення думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками в Банку.

9.2. Дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку

- 9.2.1. У Банку створюються адекватні системи дотримання законодавства України, нормативів, правил, внутрішніх політик, стандартів і кодексів, що стосуються діяльності Банку.
- 9.2.2. Рада Банку, Правління та підрозділ комплаєнс Банку є головними організаційними елементами, які відповідають і забезпечують належне дотримання Банком законодавства та внутрішніх процедур (далі – система комплаєнс).
- 9.2.3. Рада Банку відповідає за здійснення нагляду за управлінням комплаєнс-ризиком.
- 9.2.4. Правління Банку відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур. Правління затверджує політику Банку з дотримання законодавства та внутрішніх процедур, забезпечує її реалізацію та звітує перед Радою Банку за управління комплаєнс-ризиком. Письмова політика повинна містити основні принципи, якими має керуватись як керівництво Банку, так і його персонал, а також роз'яснювати основні процеси, згідно з якими проходить визначення та управління комплаєнс-ризиком на всіх рівнях управління Банку. У разі недотримання цієї політики Правління Банку має забезпечити вжиття запобіжних або дисциплінарних заходів.
- 9.2.5. Правління Банку:
- 9.2.5.1. визначає і проводить оцінку основних комплаєнс-ризиків і планів управління ними,
 - 9.2.5.2. звітує перед Радою Банку щодо дотримання законодавства України та внутрішніх процедур;
 - 9.2.5.3. негайно доповідає Раді про істотні випадки недотримання законодавства України та внутрішніх процедур (у першу чергу тих, що несуть серйозний ризик юридичних або регуляторних санкцій, суттєвих фінансових збитків або можуть

зашкодити репутації Банку).

- 9.2.6. Голова Правління несе загальну відповідальність за координацію дій з виявлення та управління комплаєнс-ризиком у Банку, а також за координацію роботи працівників, які виконують функції у сфері дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку.
- 9.2.7. Ефективність діяльності системи комплаєнс у Банку має періодично перевірятися внутрішнім аудитом.

9.3. Внутрішній аудит

- 9.3.1. Рада та Правління Банку повинні ефективно використовувати знання, досвід роботи, яку виконують внутрішні аудитори. Діяльність Служби внутрішнього аудиту полягає в наданні незалежних та об'єктивних оцінок, що спрямовані на удосконалення діяльності Банку шляхом проведення об'єктивного аналізу аудиторських доказів та висловлювання думки щодо надійності та ефективності системи контролю над процесами та операціями з використанням систематичного і послідовного підходу. Служба внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, який створюється за рішенням Ради Банку, підпорядковується та є підзвітним Раді Банку. Рада Банку забезпечує ефективне функціонування Служби внутрішнього аудиту, включаючи проведення оцінки якості роботи Служби, контролю виконання плану проведення аудиторських перевірок, достатності ресурсів Служби для здійснення своїх функцій, доступу працівників Служби до інформації та документів Банку.
- 9.3.2 Служба внутрішнього аудиту виконує функції, покладені на нього законодавством України, нормативно-правовими документами Національного банку України, Статутом та внутрішніми документами Банку.
- 9.3.3 Служба внутрішнього аудиту має право:
- 9.3.3.1 на ознайомлення з інформацією та документами, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку;
 - 9.3.3.2. отримувати письмові пояснення від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) та за її (його) результатами;
 - 9.3.3.3 доступу до системи автоматизації банківських операцій, а також використовувати всі бази даних, звітності;
 - 9.3.3.4 доступу до всіх приміщень банку, у тому числі тих, що використовуються банком для зберігання документів, готівки та інших цінностей;
 - 9.3.3.5 знімати копії з наданих для перевірки документів, у тому числі копії файлів будь-якої інформації, що зберігається на електронних носіях та є необхідною для проведення аудиторської перевірки (аудиту).
- 9.3.4. Керівництво Служби внутрішнього аудиту здійснює директор Служби внутрішнього аудиту, який призначається і звільняється з посади наказом Голови Правління за рішенням Ради Банку, за погодженням з Національним банком України. Директор Служби внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітним Раді Банку.
- 9.3.5. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має повноважень щодо виконання операцій, що підлягають аудиту.
- 9.3.6. Звіт про аудиторську перевірку надається керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали перевірці), Правлінню, Раді Банку для вжиття своєчасних і належних організаційних заходів.
- 9.3.7. Директор Служби внутрішнього аудиту та внутрішні аудитори несуть відповідальність відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку за невиконання умов трудових договорів, стандартів внутрішнього аудиту, принципів кодексу корпоративної етики та положень, що стосуються діяльності Служби. Директор Служби внутрішнього аудиту та співробітники Служби при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації про діяльність Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

- 9.3.8. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту є незалежною, адекватно профінансованою і добре укомплектованою професіоналами, які діють відповідно до Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та вимог Національного Банку України.
- 9.3.9. Організаційна структура Служби визначається Радою Банку за поданням директора Служби, з огляду на розмір бізнесу Банку, види його діяльності, рівень ризиків, на які може наражатися Банк у процесі своєї діяльності.
- 9.3.10. Рада та Правління Банку повинно забезпечити Службу всіма необхідними фінансовими та іншими ресурсами для виконання поставлених перед Службою завдань.

9.4. Зовнішній аудит

- 9.4.1. 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.
- 9.4.2. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту.
- 9.4.3. Аудиторська фірма призначається Радою Банку.
- 9.4.4. Органом, що відповідає за нагляд за відносинами Банку та його зовнішнього аудитора, є Рада Банку.
- 9.4.5. Рада Банку оцінює наявні ресурси, кваліфікацію, досвід, а також незалежність зовнішніх аудиторів та ефективність процесу команди експертів, які проводять аудит, щоб упевнитись у тому, що вони є достатньо кваліфікованими та досвідченими. Оцінка повинна охоплювати всі аспекти аудиторських послуг, що надаються аудиторською фірмою, і включати отримання звіту щодо власних процедур контролю за якістю аудиторської фірми.
- 9.4.5. Якщо зовнішній аудитор відмовляється від аудиту, Рада Банку повинна вивчити причини, що зумовили таку відмову, та розглянути необхідність вжиття відповідних заходів з виправлення ситуації
- 9.4.8. Рада здійснює контроль за усуненням недоліків, виявлених аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту.

10. Розкриття інформації про Банк

- 10.1. Розкриття інформації сприяє високій ринковій дисципліні та належному корпоративному управлінню в Банку. Банк повинен своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, Акціонеру та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення.
- 10.2. Інформація, що розкривається Банком, має бути:
- 10.2.1 повною, тобто, містити, за можливості, всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі;
 - 10.2.2 достовірною, тобто не містити помилок та викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:
 - 10.2.2.1. підготовці фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України та її оприлюдненню;
 - 10.2.2.2 регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту;
 - 10.2.2.3 здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається;
 - 10.2.3 суттєвою, тобто, такою, що може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. Під час визначення суттєвої інформації Банк має враховувати інтереси та

- потреби користувачів інформації та розкривати інформацію, яка є важливою і може суттєво вплинути на прийняття заінтересованими особами зважених рішень. До суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про результати фінансової діяльності Банку, структуру власності, статут та положення про органи управління Банку, рішення Акціонерів/Акціонера, Принципи (Кодекс) корпоративного управління тощо.
- 10.3. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації. Інформація повинна надаватися своєчасно та регулярно, щоб містити належну характеристику діяльності Банку.
 - 10.4. Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.
 - 10.5. Банк має дієву інформаційну політику, спрямовану на досягнення найбільш повної реалізації прав вкладників, клієнтів, інших кредиторів, інвесторів, Акціонера та інших заінтересованих осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних рішень.
 - 10.6. Інформаційна політика Банку реалізується з урахуванням потреби Банку в захисті інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці). Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк встановлює перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку, необхідністю захищати власні комерційні інтереси та інтереси клієнтів Банку, а також враховуючи вимоги чинних нормативно-правових актів.
 - 10.7. Інформація про Банк поширюється у публічному річному звіті на його офіційній сторінці в мережі Інтернет та в інших джерелах інформації, відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Фонду Гарантування Вкладів, Національної Комісії з Цінних Паперів та Фондового Ринку тощо, а також в засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо.
 - 10.8. Розкриття інформації Банком не повинно порушувати найвищих стандартів дотримання банківської таємниці. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства.
 - 10.9. Акціонери/Акціонер, керівники та працівники Банку повинні дотримуватися конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для її захисту.

11. Зворотний зв'язок (раннє інформування)

- 11.1. Банк визнає велике значення своєчасного та відвертого обговорення проблем і тому заохочує працівників та дає їм змогу вільно повідомляти про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної або сумнівної практики, не побоюючись разом з цим можливих санкцій.
- 11.2. Раннє інформування стосується неналежної поведінки, зокрема шахрайства або корупції в Банку, порушення етичних норм, банківських політик або правил, марнотратства або неналежного управління ресурсами Банку, зловживання службовим становищем, поведінки, що завдає або сприяє значній шкоді суспільству, може зашкодити здійсненню операцій або управлінню Банком, а також замахів на вчинення таких дій.
- 11.3. У Банку запроваджено процедури, за допомогою яких працівники Банку мають змогу інформувати про свої суттєві підозри незалежно від внутрішньої системи субординації.
- 11.4. Система раннього інформування включає механізми забезпечення захисту працівників. Рада та Правління Банку всемірно захищатимуть працівників, які інформують про протизаконні, неетичні або сумнівні дії, від прямих і опосередкованих дисциплінарних санкцій та інших негативних наслідків дій, вчинених відповідно до політики раннього інформування в Банку.

12. Банк і суспільство

- 12.1. Акціонери/Акціонер Банку та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством щодо дотримання прав клієнтів (споживачів послуг) Банку, неухильного виконання усіх вимог чинного законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби.
- 12.2. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання послуг належної якості є головним зобов'язанням Банку перед своїми клієнтами. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку має враховуватися суспільна важливість продуктів та послуг, що надаються Банком для різних верств населення.
- 12.3. Банк підтримує відносини із органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, прозорості та активної співпраці.
- 12.4. Банк в залежності від його можливостей буде намагатися надавати підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на розвиток та покращення життя громадян.
- 12.5. Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці.
- 12.6. Управління персоналом в Банку буде спрямовано на забезпечення справедливості та рівних можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

13. Заключні положення

- 13.1. Банк зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені в цих Принципах (Кодексі) корпоративного управління, у власну корпоративну поведінку та згідно із діючим законодавством.
- 13.2. Ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління затверджуються Загальними зборами Банку та можуть бути доповнені та змінені лише ними.

