

ЗАТВЕРДЖЕНО:
річними Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
дата проведення: 26 квітня 2024р.

протокол №89 дата складання 29 квітня 2024р.


Голова Зборів
Тетяна ГОРОДНИЦЬКА


Секретар Зборів
Оксана АНТОНЕНКО

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**

(нова редакція)

м. Дніпро
2024 рік

ЗМІСТ

1.	Введення	2
2.	Загальні положення	2
3.	Місія та мета банку.....	3
4.	Структура корпоративного управління.....	3
5.	Права та обов'язки акціонерів банку. захист прав акціонерів. правовий статус та обов'язки власників істотної участі в банку.....	4
6.	Загальні збори акціонерів Банку	6
7.	Наглядова рада банку	7
7.2.	Основні функції Наглядової ради Банку.	7
7.3.	Склад Наглядової ради Банку.....	12
7.4.	Колективна придатність Наглядової ради Банку.....	16
7.5.	Відповідальність Наглядової ради Банку.....	17
8.	Комітети Наглядової ради Банку	17
9.	Правління Банку	20
10.	Система внутрішнього контролю.....	21
11.	Система винагороди	23
12.	Розкриття інформації про корпоративне управління.....	24
13.	Заключні положення.....	25

1. Введення

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі - Кодекс) є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі - Банк), принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших стейкхолдерів¹, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності.

1.2. Кодекс розроблений та базується на чинному законодавстві України, у тому числі на: Законах України «Про банки і банківську діяльність» (далі - Закон про банки), «Про акціонерні товариства» (далі - Закон про акціонерні товариства), «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України (далі - Національний банк) від 02.07.2019 № 88, Положенні про ліцензування банків, затвердженому Постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, Положенні про політику винагороди в банку, затвердженому Постановою Правління Національного банку від 30.11.2020 № 153, Методичних рекомендаціях щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку від 03.12.2018 № 814-рщ, Стандарті № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Основні поняття та терміни», затвердженому Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 30.12.2021 № 1288, а також Статуті Банку (далі - Статут).

2. Загальні положення

2.1. Метою Кодексу є забезпечення Банком ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, завдяки цьому підвищення захисту інтересів акціонерів Банку, довіри з боку клієнтів та інших стейкхолдерів¹.

2.2. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

2.3. Основою надійного корпоративного управління в Банку є:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;
- 2) належний рівень підзвітності;
- 3) належний рівень системи стримування та противаги;
- 4) кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

2.4. Важливість корпоративного управління для Банку полягає у його внеску до підвищення конкурентоспроможності та економічної ефективності Банку завдяки забезпеченню:

¹термін вживається у значенні Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Основні поняття та терміни", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 30.12.2021 № 1288: стейкхолдери - це особи та групи осіб, інтереси яких прямо пов'язані з діяльністю професійного учасника або перетинаються з його інтересами (учасники, працівники, кредитори, постачальники послуг та фінансових інструментів, клієнти або контрагенти, об'єднання або спілки вищезазначених осіб, місцеві громади, держава).

- 1) належної уваги до інтересів акціонерів;
- 2) рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- 3) фінансової прозорості;
- 4) запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

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

2.6. Керівники Банку, керівники підрозділів контролю протягом усього часу перебування на посадах відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку (далі - кваліфікаційні вимоги), а незалежні директори ради Банку (далі - незалежний директор) - також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України "Про акціонерні товариства" (далі - Закон про акціонерні товариства) та нормативно-правовими актами Національного банку.

2.7. Настання події, яка може вплинути на професійну придатність, ділову репутацію керівника банку, керівника підрозділу контролю, незалежність незалежного директора, може бути підставою для повторної оцінки банком відповідності особи кваліфікаційним вимогам, а також повторної оцінки відповідного органу управління банку щодо колективної придатності (настання такої події щодо керівника підрозділу контролю не може бути підставою для повторної оцінки органу управління).

2.8. Терміни, які вживаються в цьому Кодексі, використовуються в значеннях, визначених у Методичних рекомендаціях, Законі України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актах Національного банку України.

3. Місія та мета банку

3.1. Місія Банку - бути надійним фінансовим партнером для кожного клієнта, надаючи комплексне обслуговування та високоякісний сервіс.

3.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної чинним законодавством України.

3.3. Основною метою діяльності Банку є розвиток банківської справи та одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

4. Структура корпоративного управління.

4.1. Під системою корпоративного управління розуміється система відносин між акціонерами, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими стейкхолдерами, 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, а також способи прийняття ними рішень.

4.2. Учасниками корпоративних відносин є:

4.2.1. Загальні збори акціонерів Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Банк сприяє забезпеченню прав та законних інтересів акціонерів.

4.2.2. Наглядова рада Банку.

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

4.2.3. Правління Банку.

Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку та підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

4.3. Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.

4.4. Наглядова рада Банку здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку, яка проводиться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ

5.1. Акціонери Банку - особи, які є власниками акцій Банку. Акціонерами можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України, з урахуванням обмежень, передбачених чинним законодавством України.

Акціонерами не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

5.2. Кожною простою акцією Банку її власнику-акціонеру, надається однакова сукупність прав, включаючи право:

- участі в управлінні Банком (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників) в порядку, визначеному у Статуті Банку;
- отримання дивідендів;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.
- розпорядження акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку;
- інші права, які передбачені Статутом та законодавством України.

5.3. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати йому завірені копії документів, а саме: Статуту Банку, положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, інших внутрішніх положень Банку, що регулюють діяльність органів Банку, та зміни до них; положень про кожну філію, відділення та кожне представництво Банку; Кодексу корпоративного управління Банку; протоколів Загальних зборів; матеріалів, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів; протоколів засідань Наглядової ради та

Правління, накази і розпорядження Голови Правління; висновків аудитора (аудиторської фірми) Банку; річної фінансової звітності; документів звітності, що подаються відповідним державним органам; рішення про емісію цінних паперів, свідоцтва про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку; особливої інформації про Банк згідно з вимогами законодавства; звітів Наглядової ради та Правління; Положень про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку; звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку; документів, на підставі яких визначена ринкова вартість відповідно до статті 9 Закону України «Про акціонерні товариства»; інших документів, передбачених законодавством, Статутом, внутрішніми положеннями Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління.

5.4. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів. Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Виплата дивідендів власникам акцій відбувається пропорційно до кількості належних їм акцій.

5.5. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав. Банк забезпечує безперешкодне право всіх акціонерів на участь у Загальних зборах та сприяє можливості реалізації своїх прав.

5.6. Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами, відшкодовуються Банком у разі задоволення такого позову та у обсязі, визначеному рішенням суду, що набрало законної сили.

5.7. Обов'язки акціонерів Банку встановлюються законами України.

5.8. Власники істотної участі Банку - особи, які здійснюють пряме та/або опосередковане володіння самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій Банку або незалежно від формального володіння мають можливість значного впливу на управління чи діяльність Банку. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в Банку або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.

5.9. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.

5.10. Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані на постійній основі підтримувати рівень капіталу Банку, достатній для дотримання показників, визначених Законом про банки.

5.11. Особи, які мають істотну участь у Банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони мають істотну участь у Банку, відповідати вимогам Закону про банки, інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

5.12. Набуття істотної участі у Банку не повинно здійснюватися за рахунок непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів або майна, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законодавством.

5.13. Набуття/збільшення/зменшення істотної участі в Банку та придбання значного/контрольного/значного контрольного/домінуючого контрольного пакета акцій Банку здійснюється згідно вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку/ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно.

5.14. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами

України та Статутом Банку

5.15. Власники істотної участі Банку несуть відповідальність за порушення вимог Закону про банки, а також норм інших нормативно-правових актів, що визначають обов'язки власників істотної участі Банку у випадках, розмірі та порядку, визначеному чинним законодавством України.

5.16. Акціонери є пов'язаними з Банком особами.

5.17. Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності, несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

5.18. Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

6. Загальні збори акціонерів Банку

6.1. Загальні збори акціонерів Банку є його вищим органом управління. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові збори скликаються у випадках, передбачених діючим законодавством, а також, коли цього вимагають інтереси Банку.

6.2. До виключної компетенції Загальних зборів Банку належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть передаватися іншим органам Банку.

6.3. Загальні збори акціонерів Банку:

- 1) визначають основні напрями діяльності Банку;
- 2) затверджують принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 3) приймають рішення про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.

6.4. Загальні збори акціонерів Банку для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень завчасно отримують від Наглядової ради Банку/корпоративного секретаря інформацію про:

- 1) вимоги законодавства України, які висуваються до членів Наглядової ради Банку, включаючи тих, що є представниками акціонерів Банку;
- 2) порядок Банку щодо виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради Банку;
- 3) розроблену Банком матрицю профілю Наглядової ради Банку;
- 4) матеріали про кандидатів на посади членів Наглядової ради Банку.

6.5. Надання загальним зборам акціонерів Банку зазначеної в пункті 6.4. цього Кодексу інформації здійснюється шляхом забезпечення акціонерам Банку доступу до ознайомлення з нею у порядку, встановленому Законом про акціонерні товариства, про що акціонери Банку

повідомляються шляхом розміщення відповідного повідомлення на сторінці Банку в мережі Інтернет або в інший спосіб, визначений Статутом чи цим Кодексом.

6.6. Загальні збори акціонерів Банку завчасно отримують від Наглядової ради Банку/корпоративного секретаря інформацію про вимоги законодавства України щодо системи винагороди (оплати праці) у Банку та політики винагороди в Банку для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень.

Надання загальним зборам акціонерів Банку зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення акціонерам Банку доступу до ознайомлення з нею у порядку, встановленому Законом про акціонерні товариства, про що акціонерів Банку повідомляють шляхом розміщення відповідного повідомлення на сторінці Банку в мережі Інтернет.

6.7. Банк у визначеному ним порядку забезпечує реалізацію права акціонера Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

Банк забезпечує акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття на загальних зборах акціонерів рішень з питань порядку денного, у порядку, встановленому Законом про акціонерні товариства.

6.8. Наглядова рада Банку забезпечує виконання рішень, прийнятих на загальних зборах акціонерів Банку.

6.9. Загальні збори акціонерів Банку затверджують положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку.

6.10. Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку містить інформацію, яка відповідає вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України. Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку може бути доповнений іншою інформацією.

Звіт про винагороду членів Наглядової ради складається щороку.

7. Наглядова рада банку

7.1. Цілями діяльності Наглядової ради є стратегічне управління діяльністю Банку та контроль за її реалізацією, відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів, забезпечення ефективної організації корпоративного управління, контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, захист прав та законних інтересів вкладників, акціонерів та інших стейкхолдерів, у тому числі, але не виключно шляхом контролю за реалізацією порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, забезпечення повноти, достовірності та об'єктивності публічної інформації про Банк.

7.2. Основні функції Наглядової ради Банку.

7.2.1. Основні функції Наглядової ради Банку визначено в статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

7.2.2. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює контроль за:

1) реалізацією:

стратегії Банку та бізнес-плану;
політики винагороди;
планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку (далі - плани діяльності Банку);
стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

2) дотриманням:
кодексу поведінки (етики) Банку;
механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку;
бюджету і планових показників діяльності Банку;
порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
політики системи внутрішнього контролю в Банку;
декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політики управління ризиками;
політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;
порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/Правління Банку;
кодексу корпоративного управління;
положень про комітети Наглядової ради Банку, про Правління Банку, про підрозділи контролю;
політики аутсорсингу (за наявності);

3) виконанням:
порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку;
порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку загалом і кожного члена Наглядової ради та Правління Банку зокрема, комітетів Наглядової ради (за умови їх створення) та Правління банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку;

4) ефективністю:
організаційної структури Банку;
комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, включаючи систему управління ризиками, внутрішнього аудиту;
форм і порядку подання управлінської звітності.

7.2.3. Наглядова рада Банку забезпечує відповідність стратегії Банку, бізнес-плану основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

7.2.4. Стратегія Банку визначає наявне місце Банку на ринку банківських послуг (включаючи інформацію про наявні банківські продукти Банку), а також містить дані про продукти, операції, ринки, регіони, сфери дії, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами в майбутньому, способи досягнення запланованого результату, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

Стратегія Банку ґрунтується на принципах екологічної, соціальної та корпоративної відповідальності, а також спрямована на досягнення цілей сталого розвитку. Банк забезпечує підтримку належних знань керівників Банку з екологічних, соціальних і управлінських питань.

7.2.5. Наглядова рада Банку забезпечує надання Національному банку протягом десяти робочих днів:

1) із дня затвердження Загальними зборами акціонерів Банку - зміни до основних напрямків діяльності Банку;

2) із дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію Банку та бізнес-план / зміни до них;

3) із дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію та оперативний план управління проблемними активами Банку / зміни до них.

7.2.6. Наглядова рада забезпечує надання Банком щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

7.2.7. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб організаційна структура Банку (уключаючи структуру підрозділів контролю) була прозорою для стейкхолдерів, працівників, акціонерів Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком.

7.2.8. Організаційна структура Банку забезпечує належну систему стримування та противаги і сприяє ефективному управлінню ризиками Банку, передбачає чіткий, узгоджений, виконуваний розподіл обов'язків і повноважень. Такий розподіл уключає обов'язки і повноваження Наглядової ради, Правління Банку, підрозділів контролю.

7.2.9. Банк забезпечує, щоб розподіл обов'язків і повноважень був задокументованим та актуальним.

7.2.10. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб підрозділи контролю були незалежними та мали достатньо людських і фінансових ресурсів для ефективного виконання своїх обов'язків, а також:

1) затверджує бюджети цих підрозділів за поданням їх керівників за окремими статтями та здійснює контроль за їх виконанням;

2) визначає та забезпечує відповідність вимогам законодавства України обов'язків і повноважень керівників цих підрозділів;

3) визначає порядок здійснення контролю за ефективністю діяльності цих підрозділів.

7.2.11. Наглядова рада Банку розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх запровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику, на який наражається Банк під час здійснення своєї діяльності.

7.2.12. Наглядова рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.

7.2.13. Наглядова рада Банку покладає на підрозділ комплаєнс відповідальність за здійснення контролю за впровадженням та дотриманням кодексу поведінки (етики) та надання консультацій працівникам із питань дотримання кодексу поведінки (етики). Підрозділ комплаєнс не рідше одного разу на рік звітує Наглядовій раді Банку про дотримання/недотримання кодексу поведінки (етики), про виявлені порушення та здійснені щодо їх недопущення в майбутньому заходи.

7.2.14. Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами, забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має реальний або потенційний конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження Наглядовою радою Банку здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

7.2.15. Повідомлення про реальні та потенційні конфлікти інтересів, а також прийняті щодо них Наглядовою радою Банку рішення документуються. Наглядова рада Банку здійснює контроль за виконанням прийнятих нею рішень.

7.2.16. Наглядова рада Банку затверджує плани діяльності Банку.

Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік (у разі необхідності - частіше) забезпечує перегляд планів діяльності Банку та внесення змін до них із метою актуалізації з урахуванням поточного стану Банку та ринкового середовища.

Наглядова рада Банку встановлює обсяги та періодичність отримання інформації про настання ситуацій, які потребують застосування планів діяльності Банку, від Правління Банку та підрозділів контролю.

Наглядова рада Банку забезпечує здійснення контролю за реалізацією визначених у планах діяльності Банку заходів.

Наглядова рада Банку після стабілізації ситуації забезпечує з урахуванням практичного досвіду перегляд планів діяльності Банку та в разі необхідності вдосконалює заходи, визначені в цих планах.

7.2.17. Наглядова рада Банку здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку. Наглядова рада Банку забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

7.2.18. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам. Цей контроль уключає аналіз інформації та пропозицій, отриманих від Правління Банку, а також прийнятих Правлінням Банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності окремих членів Правління Банку вимогам щодо професійної придатності та/або невідповідності Правління Банку вимогам щодо колективної придатності.

7.2.19. Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку.

7.2.20. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом і кожного члена Правління Банку окремо, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

7.2.21. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам.

7.2.22. Наглядова рада Банку за результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку та підрозділів контролю вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи. Такі заходи можуть уключати заміну члена Правління Банку/керівника підрозділу контролю або забезпечення підвищення його кваліфікації, обрання нового члена Правління для підтримання колективної придатності Правління Банку.

7.2.23. Наглядова рада Банку вживає відповідні заходи для виконання письмових рекомендацій Національного банку щодо підвищення Наглядовою радою Банку та/або Правлінням Банку ефективності управління та контролю за діяльністю Банку, якщо за результатами проведеної оцінки Національний банк має підстави вважати, що в межах повноважень зазначених органів не забезпечується ефективне управління та контроль за діяльністю Банку.

Наглядова рада Банку протягом встановленого законодавством терміну повідомляє Національний банк про заходи, яких ужито або буде вжито для виконання наданих рекомендацій.

7.2.24. Визначення та реалізація політики винагороди здійснюється з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету і декларації схильності до ризиків.

7.2.25. Наглядова рада Банку створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне виконання функцій з управління ризиками шляхом:

1) підпорядкування підрозділу з управління ризиками головному ризик-менеджеру, головного ризик-менеджера - Наглядовій раді Банку, підпорядкування підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) головному комплаєнс-менеджеру, головного комплаєнс-менеджера - Наглядовій раді Банку;

2) звітування головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера перед Наглядовою радою Банку;

3) надання головному ризик-менеджеру/підрозділу з управління ризиками, головному комплаєнс-менеджеру/підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;

4) організаційного та функціонального відокремлення головного ризик-менеджера/підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера/підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту;

5) забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;

6) урахування в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення/винагороди головного ризик-менеджера/працівників підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера/працівників підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Винагорода головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та працівників цих підрозділів не повинна залежати від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом їх контролю, та має сприяти комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Змінна винагорода головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та працівників цих підрозділів має переважно базуватися на досягнутих результатах їх діяльності та не повинна перевищувати базову фіксовану частину їх винагороди за будь-який період нарахування;

7) гарантування доступу головного ризик-менеджера/працівників підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера/працівників підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та персонал Банку мають сприяти в наданні такої інформації;

8) недопущення головного ризик-менеджера/працівників підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера/працівників підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до здійснення функцій контролю за тими операціями, за які

вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно яких раніше ухвалювали рішення на першій лінії захисту, з метою запобігання конфлікту інтересів.

7.3. **Склад Наглядової ради Банку.**

7.3.1. Члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку (далі - кваліфікаційні вимоги), а незалежні директори Наглядової ради Банку - також вимогам щодо незалежності, установленим Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національного банку.

7.3.2. Колективна придатність Наглядової ради Банку завжди повинна відповідати розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей його діяльності .

7.3.3. Наглядова рада Банку щорічно у визначеному порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом і кожного члена Наглядової ради Банку окремо. Визначення порядку оцінки ефективності діяльності може встановлюватись Загальними зборами акціонерів або може бути передано на розсуд Наглядової ради.

Мінімальні вимоги до оцінки ефективності діяльності Наглядової ради передбачені Законом України «Про акціонерні товариства».

7.3.4. Професійна придатність членів Наглядової ради Банку визначається шляхом оцінки:

1) знань, навичок і досвіду;

2) реального або потенційного конфлікту інтересів;

3) наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку.

Ділова репутація членів Наглядової ради Банку визначається шляхом перевірки наявності/відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про:

- істотні та/або систематичні порушення членом Наглядової ради Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

- неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Наглядової ради Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

7.3.5. Результати оцінки діяльності Наглядової ради Банку, її членів та комітетів Наглядової ради Банку, здійсненої Наглядовою радою Банку або із залученням незалежних експертів, голова Наглядової ради Банку представляє на засіданні Наглядової ради Банку для їх обговорення та погодження у формі звіту про оцінку діяльності Наглядової ради Банку та, за необхідності, план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку.

Обговорення результатів оцінки та плану заходів і результати такого обговорення оформляються протоколом засідання Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує надсилання до Національного банку в строки, встановлені законодавством після затвердження звіту про оцінку діяльності Наглядової ради Банку, плану заходів і протоколу засідання Наглядової ради Банку щодо обговорення та затвердження результатів оцінки і заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою

вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку, її членів і комітетів Наглядової ради Банку. Такі заходи можуть включати заміну членів Наглядової ради Банку, якщо це необхідно, обрання нового члена ради Наглядової ради Банку для підтримання колективної придатності Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує завчасне отримання Загальними зборами акціонерів Банку звіту про оцінку діяльності Наглядової ради Банку, плану заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку та протоколу засідання Наглядової ради Банку щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку, її членів і комітетів Наглядової ради Банку, для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень під час засідання Загальних зборів учасників Банку.

Надання Загальним зборам акціонерів Банку зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення акціонерами Банку доступу до ознайомлення з нею в порядку, установленому Законом України «Про акціонерні товариства», про що учасників Банку повідомляють шляхом розміщення відповідного повідомлення на сторінці Банку в мережі Інтернет.

7.3.6. Наглядова рада Банку за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Наглядова рада Банку, якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх упровадження в порядку, визначеному законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

7.3.7. Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради Банку.

7.3.8. Голова Наглядової ради Банку очолює та організовує роботу Наглядової ради Банку та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради Банку забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними.

7.3.9. Голова Наглядової ради Банку забезпечує, щоб рішення Наглядової ради Банку приймалися на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення.

7.3.10. Голова Наглядової ради Банку забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради Банку.

7.3.11. Голова Наглядової ради Банку заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради Банку, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення.

7.3.12. Склад Наглядової ради Банку має відповідати вимогам законодавства України та бути достатнім для виконання Наглядовою радою Банку своїх функцій з урахуванням складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

7.3.13. Незалежний директор має відповідати вимогам законодавства України щодо незалежності на постійній основі протягом усього періоду виконання функцій члена Наглядової ради Банку. У разі втрати незалежності незалежним директором Наглядова рада

Банку приймає рішення про звернення до Загальних зборів акціонерів Банку з пропозицією щодо заміни незалежного директора.

Наглядова рада Банку під час пошуку кандидатів на посади незалежних директорів ураховує сфери, які можуть мати потенційний конфлікт інтересів і потребують незалежного та об'єктивного судження. Такі сфери включають достовірність фінансової звітності й операції з пов'язаними з Банком особами.

7.3.14. Організація роботи Наглядової ради Банку визначається в положенні про Наглядову раду Банку, яке Наглядова рада Банку переглядає регулярно, але бажано не рідше одного разу на рік, а також у разі необхідності внесення до нього змін, та яке Наглядова рада Банку надає на розгляд і затвердження Загальним зборам акціонерів Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує постійну актуалізацію положення про Наглядову раду Банку та його відповідність нормам законодавства України та Статуту Банку.

7.3.15. Наглядова рада Банку з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його учасників та інших стейкхолдерів за пропозицією голови Наглядової ради Банку у визначеному Положенням про Наглядову раду Банку порядку може обрати корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар є посадовою особою Банку та не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря.

7.3.16. Наглядова рада Банку забезпечує організацію оформлення та зберігання документації щодо її діяльності.

7.3.17. Наглядова рада Банку з метою виконання покладених на неї функцій визначає форми та порядок подання (включаючи періодичність) Правлінням Банку, підрозділами контролю управлінської звітності Банку, яка забезпечує належне виконання нею функцій. Така звітність уключає щонайменше інформацію про:

- 1) суттєві зміни в діяльності Банку;
- 2) прийняті відповідно до декларації схильності до ризиків ризику, поточний профіль ризику (у розрізі видів ризиків і в цілому), поточне перевищення лімітів ризиків, поточні порушення політики управління ризиками, результати стрес-тестування основних видів ризиків, притаманних діяльності Банку;
- 3) усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 4) стан ліквідності Банку, достатність капіталу;
- 5) стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;
- 6) стан виконання планів діяльності Банку, які затверджені Наглядовою радою Банку;
- 7) випадки реальності конфлікту інтересів і вжиті щодо упередження цих випадків заходи;
- 8) дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;
- 9) наявність порушень кодексу етики (поведінки) та вжиті для упередження цих випадків заходи;

10) результати розгляду/розслідування повідомлень про неприйнятну поведінку в Банку, вжиті щодо них заходи та заходи щодо захисту працівників, які повідомили відповідну інформацію;

11) операції з пов'язаними з Банком особами. Інформація про операції з пов'язаними з Банком особами включає інформацію про обсяги таких операцій, дотримання/недотримання економічних нормативів, установлених Національним банком, та внутрішніх лімітів Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;

12) дотримання Банком законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх документів Банку, зміни в законодавстві України та заходи, ужиті Банком щодо впровадження нових вимог законодавства України в діяльності Банку (унесення змін до внутрішніх документів Банку) та про шляхи мінімізації, уникнення, недопущення Банком ризиків недотримання нових норм;

13) порушення політики і процедур системи внутрішнього контролю в Банку;

14) поточні та очікувані зміни в зовнішньому середовищі та їх вплив на профіль ризику Банку;

15) порушення політики винагороди.

Наглядова рада Банку забезпечує, щоб прийняті нею рішення за результатами розгляду/аналізу/обговорення управлінської звітності були належним чином задокументовані, та здійснює контроль за їх виконанням.

Наглядова рада Банку періодично переглядає форми та порядок подання управлінської звітності (з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку), у разі необхідності удосконалює їх.

Інформація про несприятливі події та непередбачені ризики, які впливають або можуть вплинути на діяльність Банку, доводиться до відома Наглядової ради Банку в найкоротші строки для якнайшвидшого реагування.

7.3.18. Наглядова рада Банку або окремих її членів з метою ефективного управління Банком регулярно проводить зустрічі з головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації, визначеної в підпункті 7.3.17. розділу 7 цього Кодексу. Такі зустрічі проводяться за ініціативи Наглядової ради Банку чи за ініціативи Правління Банку/підрозділів контролю та можуть бути проведені у формі закритого засідання Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує, щоб обговорені на зазначених зустрічах питання та прийняті рішення були належним чином задокументовані, та здійснює контроль за їх виконанням.

7.3.19. Наглядова рада Банку затверджує положення про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб і звіти про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб.

7.3.20. Звіт про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб містить інформацію, яка відповідає вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України.

7.3.21. Банк має право залучати зовнішніх експертів (уключаючи міжнародних) для надання допомоги Наглядовій раді Банку у виконанні її обов'язків.

7.4. **Колективна придатність Наглядової ради Банку.**

7.4.1. Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку.

Члени Наглядової ради Банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень, тобто Наглядова рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком [управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом Банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування].

Наглядова рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Наглядової ради Банку спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

7.4.2. Під час обрання членів Наглядової ради Банку має бути забезпечена колективна придатність Наглядової ради Банку.

Для цього поточний склад Наглядової ради Банку під час внесення питання про обрання нових членів Наглядової ради Банку на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку визначає відповідність профілю конкретного кандидата в члени Наглядової ради Банку загальному профілю Наглядової ради Банку відповідно до матриці профілю Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує завчасне отримання Загальними зборами акціонерів Банку результатів визначення відповідності профілю конкретного кандидата в члени Наглядової ради Банку загальному профілю Наглядової ради Банку для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виваженого рішення про обрання нових членів Наглядової ради Банку.

Надання Загальним зборам акціонерів Банку зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення акціонерам Банку доступу до ознайомлення з нею в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства», про що акціонери Банку повідомляються через розміщення відповідного повідомлення на сторінці Банку в мережі інтернет.

7.4.3. Наглядова рада Банку визначає наявність колективної придатності Наглядової ради Банку у визначених нею випадках, які щонайменше включають:

- 1) отримання банківської ліцензії;
- 2) зміни складу Наглядової ради Банку, уключаючи призначення нового члена Наглядової ради Банку або повторного призначення члена Наглядової ради Банку в результаті зміни вимог до посади (установлення додаткових повноважень) або призначення його на іншу посаду в раді Банку, або припинення повноважень члена Наглядової ради Банку;
- 3) суттєві недотримання політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 4) суттєві зміни в основних напрямках діяльності Банку, що супроводжуються змінами стратегії Банку та бізнес-плану та/або його бізнес-моделі;

5) суттєві зміни (відхилення) у профілі ризику Банку (схильності до ризику);

6) періодичну оцінку членів Наглядової ради Банку (самооцінку).

7.5. Відповідальність Наглядової ради Банку.

7.5.1. Наглядова рада Банку несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком.

7.5.2. Відповідальність Наглядової ради визначається діючим законодавством, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами.

7.5.3. Наглядова рада Банку несе відповідальність за:

1) безпеку та фінансову стійкість Банку;

2) відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

3) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, та бізнес-плану Банку;

4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;

5) створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками;

6) призначення голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

7.5.4. Наглядова рада Банку затверджує організаційну структуру Банку, а також структури підрозділів контролю.

7.5.5. Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

7.5.6. Наглядова рада Банку має право внести на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-яке питання, яке законом або Статутом Банку віднесене до її виключної компетенції.

8. Комітети Наглядової ради Банку

8.1. 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.

Комітет Наглядової ради Банку є консультативно-дорадчим органом.

Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється Положенням про Наглядову раду, а також Положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою.

8.2. Наглядова рада обов'язково утворює:

- комітет з питань аудиту,

- комітет з питань винагород, який об'єднаний з комітетом з питань призначень.

Очолюють вищезазначені комітети члени Наглядової ради, які є незалежними членами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні члени.

Наглядова рада має право утворювати постійний чи тимчасовий комітет:

- з управління ризиками.

Головою комітету з управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний член.

Голова Наглядової ради не може бути Головою комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками.

Комітети Наглядової ради Банку підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: Голова або член одного комітету Наглядової ради Банку можуть бути членом іншого комітету Наглядової ради Банку, але Голова одного комітету не може бути Головою іншого в той самий час.

Комітет з питань аудиту та комітет з управління ризиками є незалежними один від одного. Перехресна участь у комітетах не є порушенням такого принципу незалежності.

Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, попередньо підготовлених комітетом, що належать до компетенції комітету, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію Комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

8.3. Наглядова рада Банку залишається відповідальною за загальне управління ризиками та забезпечує контроль за виконанням комітетами їх функцій.

8.4. Наглядова рада Банку забезпечує наявність положення щодо діяльності всіх створених Наглядовою радою Банку комітетів, яке Наглядова рада Банку переглядає бажано не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін забезпечує їх внесення та затвердження.

8.5. Голова комітету Наглядової ради Банку забезпечує організацію оформлення та зберігання документації щодо роботи такого комітету, уключаючи протоколи засідання із порядком денним, рішеннями комітету.

Ця документація використовується Наглядовою радою Банку для оцінки ефективності роботи комітету Наглядової ради Банку.

Комітет з питань аудиту

8.6. Комітет з питань аудиту формується з членів Наглядової ради Банку, більшість яких є незалежними.

Головою комітету з питань аудиту не може бути голова Наглядової ради Банку та голова іншого комітету Наглядової ради Банку.

Член комітету з питань аудиту повинен мати спеціальні знання та досвід у сфері зовнішнього та/або внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

8.7. Повноваження комітету з питань аудиту визначаються Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами Національного банку та Положенням про комітет з питань аудиту, яке затверджується Наглядовою радою.

8.8. Комітет з питань аудиту має право запросити керівника підрозділу контролю, голову або членів Правління Банку та працівників Банку для розгляду на засіданні комітету (уключаючи закриті засідання) питань, віднесених до його повноважень.

8.9. Члени комітету з питань аудиту повинні мати необмежений доступ до будь-якої інформації про бухгалтерський облік Банку (уключаючи первинні облікові документи), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.

8.10. Член комітету з питань аудиту в разі надання йому інформації з обмеженим доступом забезпечує дотримання встановленого законодавством України порядку використання та розкриття такої інформації.

Комітет з управління ризиками

8.11. За умови створення, Комітет з управління ризиками формується з членів Наглядової ради Банку, більшість яких є незалежними.

Головою комітету з управління ризиками не може бути голова Наглядової ради Банку та голова іншого комітету Наглядової ради Банку.

Члени комітету з управління ризиками мають спільні спеціальні знання та досвід щодо видів ризиків, на які Банк може наражатися, щодо методів і систем, які можуть бути використані для виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення цих ризиків.

Комітет з управління ризиками запрошує на своє засідання (включаючи закриті засідання) керівника підрозділу з управління ризиками / керівника підрозділу комплаєнс (за потреби).

Повноваження комітету з управління ризиками визначаються чинним законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку з питань організації системи управління ризиками в банках та банківських групах та Положенням про комітет з управління ризиками, яке затверджується Наглядовою радою Банку у разі прийняття рішення про створення такого комітету.

Комітет з питань винагород

8.12. Комітет з питань винагород формується Наглядовою радою Банку в спосіб, який забезпечує прийняття Наглядовою радою Банку компетентних і незалежних рішень з питань призначень з боку Наглядової ради та визначення винагороди членів Наглядової ради, Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, якщо керівник/менеджер не є членом Правління, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та призначень з боку Наглядової ради Банку.

8.13. Голова або член Комітету можуть бути членом іншого комітету Наглядової ради Банку, але Голова одного комітету не може бути Головою іншого комітету в той самий час.

8.14. Члени комітету з питань винагород мають спільні спеціальні знання та досвід у сфері управління (менеджменту), професійні навички та особисті якості, необхідні для виконання ними обов'язків членів Комітету. Члени Комітету повинні мати колективні спеціальні знання та досвід у питаннях, що стосуються розроблення та впровадження системи винагороди, пошуку, відбору та призначень персоналу.

8.15. Повноваження комітету з питань винагород визначаються чинним законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, з питань призначень на заміщення вакантних посад керівників Банку та впливових осіб, а також Положенням про комітет з питань винагород, затверджений рішенням Наглядової ради Банку.

9. Правління Банку

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

9.2. Правління Банку відповідає за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству України;
- 3) забезпечення поточного управління Банком;
- 4) виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
- 5) щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- 6) реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
- 7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

9.3. Наглядова рада Банку призначає голову та членів Правління Банку в порядку, визначеному Статутом Банку.

9.4. Членами Правління Банку можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку.

Професійна придатність члена Правління Банку визначається шляхом оцінки:

- 1) знань, навичок та досвіду;
- 2) реального або потенційного конфлікту інтересів;
- 3) наявності достатнього часу для виконання функцій із урахуванням обов'язків кожного члена Правління Банку.

Ділова репутація членів Правління Банку визначається шляхом перевірки наявності/відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про:

1) істотні та/або систематичні порушення членом Правління Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

2) невиконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Правління Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

9.5. Члени Правління Банку, виходячи з обов'язків кожного члена Правління Банку, мають постійно відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку, а колективна придатність Правління Банку відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру

здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи (якщо Банк до такої групи входить).

9.6. Організація роботи Правління Банку визначається в положенні про Правління Банку, яке Правління Банку переглядає бажано не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін пропонує Наглядовій раді Банку розглянути і затвердити.

Правління Банку забезпечує постійну актуалізацію положення про Правління Банку та його відповідність нормам законодавства України та Статуту Банку.

9.7. Правління Банку утворює постійно діючі кредитний комітет та комітет з управління активами та пасивами.

Правління Банку може створити інші комітети з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку.

Правління Банку делегує комітетам частину своїх функцій. У цьому разі Правління Банку залишається відповідальним за виконання делегованих ним функцій.

Правління Банку визначає завдання, функції, порядок роботи комітету Правління Банку та прийняття ним рішень у положенні про відповідний комітет.

9.8. Правління Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності (за необхідності). Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді Банку.

9.9. Правління Банку забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невторчання в процеси їх роботи.

9.10. Правління Банку у визначені Наглядовою радою Банку порядку і строки надає їй звіт про свою діяльність і повідомляє про можливі наслідки для членів Правління (включаючи припинення повноважень) у разі невідповідності їх діяльності встановленим вимогам щодо дотримання корпоративних цінностей Банку, декларації схильності до ризиків.

9.11. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік здійснює контроль за діяльністю Правління Банку шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління (включаючи анкетування), оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи.

10. Система внутрішнього контролю

10.1. Наглядова рада Банку несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю в Банку.

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

Система внутрішнього контролю в Банку включає порядок поширення інформації про ризики між:

- 1) підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку;

2) між Наглядовою радою Банку/Правлінням Банку (комітетами Наглядової ради/Правління Банку) та підрозділами контролю.

10.3. Способи поширення інформації про ризики мають забезпечувати всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

10.4. До способів обміну інформацією належать періодичні зустрічі за участю членів Наглядової ради Банку (членів комітетів Наглядової ради Банку), членів Правління Банку, керівників підрозділів контролю та/або представників зовнішнього аудитора.

За результатами таких зустрічей складається протокол, який містить перелік питань, що обговорювалися, перелік присутніх, прийняті рішення.

10.5. Ефективна система внутрішнього контролю забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

1) перша лінія захисту - на рівні структурних/відокремлених підрозділів, які безпосередньо здійснюють операції, підрозділи, які здійснюють супроводження операцій та Правління Банку і його комітети;

2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу комплаєнс та підрозділу фінансового моніторингу;

3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

7.6. Підтвердженням належного функціонування моделі трьох ліній захисту є:

1) ефективність і економічна доцільність здійснюваних Банком операцій;

2) обачливе (обережне) ведення банківської та іншої діяльності Банку, включаючи збереження його активів та інвестицій;

3) своєчасне та належне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку;

4) достовірність фінансової та статистичної звітності (включаючи звітність, що подається до Національного банку, та управлінську звітність, що подається до органів управління Банку), інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що надається як внутрішнім, так зовнішнім користувачам;

5) надійність інформаційних технологій, управлінських і облікових процесів, що базуються на чіткому визначенні обов'язків, розподілі повноважень і підзвітності;

6) відповідність діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку, а також внутрішнім документам Банку (політиці, процедурам, рішенням органів управління Банку).

10.6. Банк організовує взаємодію підрозділів, що забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, відповідно до розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку.

10.7. Банк забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень працівників підрозділів, які забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту.

10.8. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки/бізнес підрозділів.

10.9. Підрозділ контролю є незалежним, якщо дотримуються критерії, які визначені в нормативно-правових актах Національного банку з питань організації системи управління ризиками в Банках України та банківських групах, 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. Керівники підрозділів контролю є надійною підтримкою Наглядової ради Банку у виконанні нею своїх функцій.

Наглядова рада Банку може встановити додаткові вимоги до керівників підрозділів контролю, крім тих, що встановлені Національним банком.

10.12. Наглядова рада Банку під час відбору та призначення керівників підрозділів контролю, під час виконання ними своїх обов'язків здійснює контроль за відповідністю таких осіб кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, установленим Національним банком, а також додатковим вимогам Наглядової ради Банку (у разі їх установлення).

11. Система винагороди

11.1. Система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.

11.2. Рішення щодо виплати змінної 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), включених до поточного результату діяльності.

11.3. Впроваджена система винагороди стимулює працівників Банку діяти в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків.

11.4. Банк надає інформацію щодо визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, та перелік таких осіб Національному Банку на його вимогу.

11.5. Політика винагороди передбачає особливості виплати змінної винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (включаючи порядок визначення її розміру, порядок прийняття рішення про виплату / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку).

11.6. Загальні збори акціонерів Банку встановлюють розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку встановлює розмір винагороди голови та членів Правління Банку, керівників та працівників підрозділів контролю, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу фінансового моніторингу, корпоративного секретаріату.

Правління Банку встановлює розмір винагороди інших працівників Банку, але має право делегувати вказані повноваження голові Правління.

11.7. Розмір винагороди працівників підрозділів контролю визначається з урахуванням ефективності їх роботи незалежно від ефективності роботи підрозділів, які є об'єктом їх контролю.

12. Розкриття інформації про корпоративне управління

12.1. Практики корпоративного управління в Банку є прозорими для стейкхолдерів.

12.2. Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки стейкхолдерами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядною радою та Правлінням Банку.

12.3. Дотримання принципу прозорості є показником надійного та ефективного корпоративного управління та може сприяти збереженню доступу Банку до ринків капіталу, включаючи міжнародні.

12.4. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, уразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками (включаючи питання управління ES-ризиками), практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально.

12.5. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість стейкхолдерам прийняти виважені рішення.

12.6. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правовими актами Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку стосовно розкриття інформації банками-емітентами цінних паперів.

12.7. Національний банк у випадках та в строки, встановлені законодавством отримує від Банку інформацію про практики корпоративного управління, яка включає інформацію про:

- 1) конфлікт (конфлікти) інтересів, що виникають у Банку;
- 2) пов'язаних із банком осіб;
- 3) підтвержені факти неприйнятної поведінки в Банку;
- 4) звільнення керівника (керівників) Банку, керівника підрозділу контролю із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади;
- 5) виявлені факти про власника істотної участі в Банку, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку;
- 6) факти щодо керівників Банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

13. Заключні положення

13.1. Зміни та доповнення до цього Кодексу виносять на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку органи управління та контролю Банку шляхом викладення Кодексу у новій редакції. Зміни та доповнення набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами акціонерів Банку. Прийняття нової редакції Кодексу автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції Кодексу, тобто з дати набрання чинності нової редакції Кодексу всі його попередні редакції втрачають чинність.

13.2. У разі невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів НБУ, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативно-правовим актам НБУ

13.3. Всі питання, що не врегульовані цим Кодексом, регулюються законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

13.4. Кодекс переглядається періодично щодо доцільності внесення змін до Кодексу на кожних річних Загальних зборах, враховуючи в процесі перегляду ефективність його попередньої версії та необхідність його удосконалення.