

ЗАТВЕРДЖЕНО:

**Рішенням Акціонера № 31
від «12» червня 2020 року
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

**ПРИНЦИПИ
(КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**акціонерного товариства
“ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК”
(нова редакція)**

Зміст

1. Загальні Положення.....	3
2. Суть та мета корпоративного управління	3
3. Структура органів корпоративного управління.....	4
4. Роль та права акціонерів Банку, Загальні збори акціонерів	5
5. Наглядова рада Банку	6
6. Правління Банку	8
7. Кодекс етики та запобігання корупції.....	9
8. Зацікавлені особи	10
9. Посадові особи та попередження конфлікту інтересів	11
10. Система внутрішнього контролю Банку	12
11. Управління ризиками та комплаєнс	14
12. Доступність інформації та прозорість	15
13. Прикінцеві положення	16

1. Загальні Положення

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі — Банк) розроблені відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Рішення НКЦПФР від 12.03.2020 №118 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління» та інших нормативно-правових актів та документів, у яких викладені стандарти корпоративного управління.

- 1.1. Принципи (Кодекс) корпоративного управління — документ, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонера, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень.
- 1.2. Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку є обов'язковими для акціонерів Банку, керівництва Банку та усіх його працівників.
- 1.3. Основи ефективної діяльності та інвестиційної привабливості Банку базуються на довірі між суб'єктами корпоративних відносин.
- 1.4. Метою діяльності Банку є надання повного спектру банківських послуг згідно банківської ліцензії, наданої Національним банком України та одержання прибутку в інтересах акціонерів.
- 1.5. Терміни, визначення та поняття, які вживаються в Принципах (Кодексі) корпоративного управління Банку, але їх визначення не містяться в цьому документі, застосовуються в значеннях, визначених діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

2. Суть та мета корпоративного управління

- 2.1. Корпоративне управління є системою відносин між акціонерами, органами управління та контролю Банку, та іншими зацікавленими особами (працівниками, клієнтами, кредиторами, державою, громадою тощо), яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління має забезпечувати ефективну діяльність Банку, збереження рівноваги впливу та балансу інтересів корпоративних відносин. В рамках корпоративного управління визначається, яким чином акціонери здійснюють контроль за діяльністю Банку, а також яку відповідальність несуть керівники перед акціонерами та іншими зацікавленими особами.
- 2.2. Завданням корпоративного управління є забезпечення якісного та прозорого управління Банком, підвищення його інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Метою корпоративного управління є розвиток Банку, підвищення довіри до нього акціонерів, кредиторів, грамотності.
- 2.3. Корпоративне управління є важливим оскільки впливає на конкурентоспроможність, ефективність діяльності Банку, а також соціальний та економічний розвиток завдяки:

- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- належної уваги до інтересів акціонерів;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та контролю;
- забезпечення довіри інвесторів;
- підвищення ефективності використання капіталу;
- підвищення ефективності діяльності Банку;
- урахування інтересів зацікавлених осіб.

Основними принципами корпоративного Управління у Банку є:

- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того чи є акціонер резидентом України, та кількості належних йому акцій та інших факторів;
- раціональний і чіткий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, а також впровадження належної системи підзвітності та контролю, створення необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між ними;
- повага прав та врахування законних інтересів заінтересованих осіб (працівників, кредиторів, державних органів та органи місцевого самоврядування тощо) та активна співпраця з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;
- наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку, управління ризиками та наявність незалежної системи контролю за діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;
- своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень користувачами інформації;
- дотримання усіх норм діючого законодавства, та внутрішніх нормативних документів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;
- ефективний контроль за поточною діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонера/акціонерів та клієнтів Банку.

3. Структура органів корпоративного управління

- 3.1. Органи Банку, що задіяні в організації корпоративного управління, забезпечують реалізацію функцій та принципів корпоративного управління в Банку.
- 3.2. Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів (у випадку якщо Банк складається з одного акціонера, повноваження Загальних зборів Банку, здійснюються акціонером одноосібно).
- 3.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада.
- 3.4. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 3.5. Статут та внутрішні документи Банку чітко визначають компетенцію органів корпоративного управління, в тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції кожного з органів управління. Розподіл повноважень між

органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Банку. Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

- 3.6. В Банку діють підрозділи внутрішнього аудиту, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та з управління ризиками, функції яких визначаються чинним законодавством та внутрішніми документами Банку. Інші органи та підрозділи Банку беруть участь в забезпеченні функцій корпоративного управління в тій мірі, як це визначено внутрішніми документами Банку про ці підрозділи та органи.

4. Роль та права акціонерів Банку, Загальні збори акціонерів

Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, якою кількістю акцій він володіє, та інших факторів.

- 4.1. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

4.1.1. Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на загальних зборах. Банк повинен забезпечити дотримання прав акціонерів, що передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

4.1.2. Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерові кількості акцій.

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

4.1.4. Право на вільне розпорядження акціями.

4.2. Якщо Банком випускаються акції різних класів, Банк забезпечує можливість реалізації в повному обсязі прав власників акцій кожного класу.

4.3. Банк забезпечує іноземним акціонерам можливості для реалізації своїх прав нарівні з іншими акціонерами.

4.4. Акціонери Банку повинні відповідати вимогам, що можуть бути встановлені законодавством для акціонерів банків, зокрема щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану.

Акціонери повинні надавати Банку, а на вимогу Національного банку України – Національному банку України, передбачені законодавством документи та відомості щодо ділової репутації, джерел походження коштів, за які придбаються акції Банку, структури власності та керівників акціонерів – юридичних осіб та інші документи та відомості, необхідні для здійснення банківського нагляду.

4.5. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. У випадку якщо Банк складається з одного акціонера, повноваження Загальних зборів Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

4.6. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить вирішення питань, віднесених до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд

Загальних зборів акціонерів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або статутом.

4.7. Порядок організації та проведення Загальних зборів акціонерів визначається чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

4.8. Банк забезпечує :

- своєчасне повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів акціонерів;
- можливість попереднього ознайомлення акціонерів з матеріалами Загальних зборів акціонерів;
- можливість акціонерам надавати пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів та можливість висловлювати свою думку з питань порядку денного на Загальних зборах акціонерів.

4.9. Процес набуття пакету акцій, що надає можливість здійснювати вирішальний вплив на діяльність Банку, зокрема в результаті набуття права власності на контрольний пакет акцій, є прозорим і справедливим.

5. Наглядова рада Банку

5.1. Наглядова рада здійснює загальне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління та захист прав вкладників, інших кредиторів Банку та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України. Наглядова рада несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан Банку.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

5.2. До основних функцій Наглядової ради належить:

- визначення та затвердження стратегії розвитку Банку, контроль за реалізацією стратегії та бізнес-плану Банку;
- виконання функцій із управління ризиками, передбачених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, забезпечення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- виконання функцій із забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, передбачених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку;
- затвердження внутрішніх документів Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради;
- затвердження бюджету Банку, бюджетів підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення організаційної структури Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- захист прав та інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів, збереження і примноження вартості Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю;
- визначення порядку роботи та контроль за роботою підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

- нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- організація підготовки та скликання Загальних зборів акціонерів Банку;
- прийняття рішень щодо вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю;
- вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню;
- інші функції, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та Статутом Банку.

5.3. Наглядова рада Банку несе відповідальність за :

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству та стандартам провадження банківської діяльності;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, та бізнес-плану розвитку Банку;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- призначення голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

5.4. Компетенція Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради, визначається Статутом Банку.

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

5.6. Наглядова є відповідальною, ефективною та підзвітною і діє виключно в інтересах Банку та її Акціонерів.

5.7. Наглядова рада є неупередженою, справедливою і діє незалежно від інтересів окремих груп/осіб і Виконавчого органу в інтересах Банку та всіх її Акціонерів.

5.8. Наглядова рада виконує функції, яких від неї очікують.

5.9. Члени Наглядової ради обираються та відкликаються загальними зборами Банку відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку.

5.10. Члени Наглядової ради повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, склад Наглядової ради повинен забезпечувати колективну придатність Наглядової ради.

- 5.11. Склад Наглядової ради Банку повинен включати незалежних членів Наглядової ради в кількості не меншій, ніж встановлено законодавством. Незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативними актами Національного банку України.
- 5.12. Процес висунення кандидатів і призначень є справедливим, офіційним, відкритим і прозорим.
- 5.13. Члени Наглядової ради активно сприяють управлінню Банком і досягненню цілей його діяльності
- 5.14. Члени Наглядової ради повинні приділяти достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків перед Банком.
- 5.15. Члени Наглядової ради повинні мати доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.
- 5.16. Наглядова рада, для виконання своїх обов'язків, має проводити засідання. Засідання проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на три місяці.
- 5.17. Наглядова рада повинна мати право в разі необхідності приймати рішення про укладення угод стосовно надання Наглядовій раді професійних консультаційних послуг (юридичних, аудиторських тощо); кошторис витрат Наглядової ради повинен передбачати наявність відповідних ресурсів для оплати таких послуг.
- 5.18. За підсумками року Наглядова рада повинна звітувати перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.
- 5.19. Наглядова рада повинна забезпечувати проведення щорічної оцінки своєї діяльності в цілому та кожного члена окремо.
- 5.20. Організація роботи Наглядової ради Банку визначається в положенні про Наглядову раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.
- 5.21. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів корпоративного управління Банку, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб, в Банку запроваджено посаду Корпоративного секретаря.

6. Правління Банку

- 6.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, передбачає його відповідальність за реалізацію мети, стратегії та політики Банку. Правління підзвітне Наглядовій раді Банку і загальним зборам акціонерів та організовує виконання їх рішень.
- 6.2. Компетенція, структура та процедура роботи Правління Банку визначається законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
- 6.3. Правління розробляє та передає на затвердження Наглядовій раді проекти бюджету та стратегії Банку, самостійно розробляє і затверджує поточні плани та оперативні завдання Банку і забезпечує їх реалізацію.
- 6.4. Під час здійснення управління поточною діяльністю Правління повинне самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку повноважень, приймати рішення, укладати угоди та здійснювати інші дії від імені Банку, спрямовані на досягнення мети Банку.

- 6.5. Правління здійснює виконання функцій із управління ризиками, а також функцій із забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, передбачених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.
- 6.6. Правління Банку відповідає за:
- безпеку та фінансову стійкість Банку;
 - відповідність діяльності Банку законодавству України;
 - забезпечення поточного управління Банком;
 - виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради банку;
 - щоденне управління та контроль за операціями Банку;
 - реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
 - відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.
- 6.7. Голова та члени Правління обираються та звільняються Наглядовою радою Банку, яка здійснює контроль за діяльністю Правління в порядку передбаченому Положенням про Правління Банку та відповідними внутрішніми положеннями Банку. Повноваження голови та членів Правління Припиняються за рішенням Наглядової ради Банку.
- 6.8. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій. До складу Правління повинні обиратись особи, які володіють високими професійними якостями та кваліфікацією, необхідними для здійснення поточної діяльності Банку. Члени Правління повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, склад Правління повинен забезпечувати колективну придатність Правління.
- 6.9. Розмір та форма винагороди членів Правління визначаються Наглядовою радою. Розмір винагороди членів Правління повинен співвідноситись із результатами діяльності Банку.
- 6.10. Про результати фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань Правління звітує Наглядовій раді Банку та Загальним зборам акціонерів не рідше одного разу на три місяці.
- 6.11. Крім цього, Правління зобов'язане своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання радою своїх функцій. За підсумками року Правління повинне звітувати перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.
- 6.12. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів повинна здійснюватися Наглядовою радою на регулярній основі.

7. Кодекс етики та запобігання корупції

- 7.1. Банк, його Наглядова рада, Правління та інші працівники діють етично та сумлінно.
- 7.2. Банк не вдається до будь-яких корупційних практик, забезпечує в своїй діяльності чесність та законослухняність.
- 7.3. В Банку розроблено Кодекс поведінки (етики), який визначає високі етичні та професійні стандарти і шляхи їх дотримання. Всі працівники та керівники Банку зобов'язані ознайомитися з вимогами Кодексу поведінки (етики) та неухильно їх дотримуватися, а також уникати вчинення будь-яких дій, які можуть призвести до порушення Кодексу поведінки (етики).

7.4. Кодекс поведінки (етики) визначає основні корпоративні цінності, зокрема:

- законність;
- відкритість;
- довіра та партнерство;
- відповідальність;
- результативність;
- професіоналізм;
- надійність;
- неупередженість та об'єктивність.

7.5. Всі керівники та працівники Банку зобов'язані дотримуватись корпоративних цінностей, брати активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших керівників та працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.

7.6. Корпоративна культура Банку передбачає дотримання принципу нульової толерантності до посадових злочинів, корупції, хабарництва, економічних злочинів, шахрайства тощо у будь-яких формах та проявах та здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях протидії проявам посадових, економічних злочинів та шахрайства.

7.7. Керівникам та працівникам Банку суворо заборонено здійснення будь-якої незаконної діяльності, зокрема:

- брати участь та сприяти корупційним діям у всіх їх формах та проявах, включаючи вимагання та хабарництво;
- вступати у позаслужбові стосунки з метою використання своїх службових повноважень з протиправною метою;
- вчиняти будь-які інші незаконні або неправомірні дії по відношенню до клієнтів, партнерів, контрагентів або інших працівників Банку.

7.8. Банк, відповідно до застосовного законодавства, розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами.

8. Зацікавлені особи

Банк повинен поважати права та враховувати законні інтереси зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, кредитори, інвестори, споживачі продукції Банку, територіальна громада, на території якої розташований Банк, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацювати з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.

Співпраця Банку із зацікавленими особами та врахування їх інтересів у процесі корпоративного управління сприяє забезпеченню фінансової стабільності та конкурентоспроможності Банку, досягненню його мети, а також позитивно впливає на ділову репутацію Банку.

8.1. Банк повинен забезпечити дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів зацікавлених осіб. Здійснюючи свою діяльність, Банк не повинен порушувати права зацікавлених осіб, які зазначені чинним законодавством (цивільним, господарським, трудовим, про охорону навколишнього середовища тощо).

- 8.2. Банк повинен забезпечити зацікавленим особам доступ до інформації про Банк, необхідної для ефективної співпраці. Інформаційна політика Банку повинна враховувати передбачені законодавством права зацікавлених осіб на отримання повної і достовірної інформації про Банк.
- 8.3. Банк повинен сприяти активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Банку.
- 8.4. В роботі з зацікавленими особами Банк неухильно дотримується Політики запобігання конфліктам інтересів в Банку, що затверджується Наглядовою радою Банку.

9. Посадові особи та попередження конфлікту інтересів

- 9.1. Посадові особи Банку володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає їм змогу професійного обговорення питань, щодо яких вони приймають рішення.

Посадові особи Банку, які є членами органів управління, володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень, а також мають можливість ефективно наглядати за прийнятими рішеннями та їх виконанням.

- 9.2. Посадові особи Банку зобов'язані дотримуватися вимог чинного законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку.
- 9.3. Посадові особи Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо банку відповідно до законодавства України.
- 9.4. Посадові особи Банку зобов'язані дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.
- 9.5. Посадові особи Банку розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами.

Якщо конфлікт інтересів не дає змоги повною мірою виконувати обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів, посадові особи Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень.

- 9.6. Посадові особи Банку в разі невиконання або неналежного виконання своїх обов'язків несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України.
- 9.7. Посадові особи Банку не мають права розголошувати інформацію з обмеженим доступом, що є банківською та комерційною таємницею, або ж містить конфіденційну інформацію про діяльність Банку.
- 9.8. Процедури виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів здійснюються в Банку відповідно до Політики запобігання конфліктам інтересів в Банку, що затверджується Наглядовою радою Банку.

Політика запобігання конфліктам інтересів передбачає принципи та методи управління конфліктом інтересів в Банку з метою своєчасного попередження виникнення конфлікту інтересів та його уникнення.

Дія Політики запобігання конфліктам інтересів поширюється на всіх працівників Банку, які працюють на постійній чи тимчасовій основі, а також на відносини з юридичними особами, фізичними особами-суб'єктами підприємницької діяльності та фізичними особами, які мають договірні відносини з Банком та вповноважені діяти від його імені.

- 9.9. Працівники Банку зобов'язані ставити інтереси Банку вище своїх власних та не використовувати свої службові повноваження та пов'язані з цим можливості з метою одержання будь-яких несправедливих персональних переваг або у зв'язку з прийняттям обіцянки/пропозиції таких переваг для інших осіб.
- 9.10. Працівники Банку не повинні мати будь-яку фінансову заінтересованість в організаціях, які здійснюють підприємницьку діяльність, якщо цей інтерес породжує або може призвести до конфлікту інтересів з Банком. Такі організації включають постачальників, конкурентів, контрагентів та клієнтів Банку, в тому числі їх представників.
- 9.11. Не допускається отримання винагороди, подарунків, хабарів та інших матеріальних та нематеріальних благ від клієнтів, постачальників, контрагентів тощо, що можуть вплинути на об'єктивність прийняття рішень, на сумлінне та неупереджене виконання службових обов'язків працівниками та керівниками Банку.
- 9.12. Контроль над процесом виявлення та управління потенційним та/або реальним конфліктом інтересів здійснюється Наглядовою радою Банку.
- 9.13. Керівництво Банку забезпечує регулярну оцінку можливості виникнення конфліктів інтересів і здійснення працівниками Банку угод із заінтересованістю та уживає всіх заходів щодо їх недопущення.
- 9.14. Керівництво Банку докладає максимальних зусиль для своєчасного урегулювання конфліктів інтересів для мінімізації негативного впливу конфліктів інтересів.

10. Система внутрішнього контролю Банку

- 10.1. Відповідно до вимог законодавства України в Банку створена комплексна, ефективна та адекватна систему внутрішнього контролю (надалі – СВК) система внутрішнього контролю, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Банку
- 10.2. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:
- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства та внутрішніх процедур;
 - контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
 - контролю за обміном інформацією та інформаційною безпекою;
 - упровадження процедур внутрішнього контролю;
 - упровадженням процедур внутрішнього аудиту.
- 10.3. Система внутрішнього контролю в Банку включає порядок поширення інформації про ризики між:
- підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку; та між Наглядовою радою банку / Правлінням Банку (комітетами Наглядової ради/Правління Банку) та підрозділами контролю Банку.
- 10.4. Наглядова рада забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.
- 10.5. Правління Банку забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку.

10.6. Система внутрішнього контролю в Банку базується на ефективному функціонуванні моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності:

- 1) перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів, підрозділів підтримки діяльності та інших підрозділів Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них;
- 2) друга лінія захисту – на рівні Департаменту управління ризиками, головного ризик-менеджера (CRO), Управління комплаєнс;
- 3) третя лінія захисту – на рівні Управління внутрішнього аудиту, яке здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

В Банку організовано взаємодію підрозділів, що забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, відповідно до розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

10.7. Банк забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень працівників підрозділів, які забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту та незалежність підрозділів контролю від підрозділів підтримки / бізнес підрозділів. Банк забезпечує розподіл обов'язків між працівниками в такий спосіб, що забезпечує захист від ризику несанкціонованих операцій, шахрайських дій та маніпулювання даними для приховування фінансових збитків або порушень законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, внутрішньобанківських документів.

10.8. Банк забезпечує проведення процедур внутрішнього контролю за поточною діяльністю щодня шляхом створення та впровадження нормативів, правил, внутрішніх політик, стандартів і кодексів, що стосуються діяльності Банку та здійснює заходи, спрямовані на підтримку на належному рівні культури контролю в Банку.

Банк може розраховувати на довіру інвесторів та надходження зовнішнього фінансування тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Наявність такої системи дозволяє інвесторам бути впевненими у тому, що їх інвестиції розумно використовуються, спрямовуються на розвиток Банку та надійно захищені від можливих зловживань.

10.9. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечити здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його поточною діяльністю.

10.10. Банк повинен проводити щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який призначається Наглядовою радою або Загальними Зборами акціонерів. Аудиторська перевірка повинна проводитись у відповідності до міжнародних стандартів аудиту. Банк повинен проводити щорічну аудиторську перевірку публічної бухгалтерської звітності, обліку та іншої інформації стосовно поточної діяльності Банку.

10.11. Особи, які здійснюють контроль за поточною діяльністю Банку, мають бути незалежними від впливу членів Правління Банку, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю. Незалежність зовнішнього аудитора є важливою передумовою об'єктивного та

ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. Банку доцільно проводити ротацію зовнішнього аудитора кожні сім років.

- 10.12. Банк повинен забезпечити проведення об'єктивного та професійного контролю за його поточною діяльністю.
- 10.13. Особи, які здійснюють контроль за поточною діяльністю Банку, повинні звітувати про результати перевірок Наглядовій раді та (або) Загальним Зборам Банку. Установлені Банком правила та процедури контролю мають сприяти забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Банку.
- 10.14. З метою організації системи внутрішнього контролю в Банку, Наглядовою радою затверджується Політика організації системи внутрішнього контролю.

11. Управління ризиками та комплаєнс

- 11.1. Управління ризиками додає керівникам Банку і Акціонеру впевненості у своїх рішеннях. Банк в процесі управління ризиками виявляє, аналізує і контролює ризики та пом'якшує можливі обставини, які можуть негативно вплинути на досягнення цілей Банку.
- 11.2. Система управління ризиками Банку включає:
 - Наглядову раду;
 - Правління та утворені ним колегіальні органи;
 - Управління внутрішнього аудиту;
 - Управління комплаєнс;
 - Департамент управління ризиками;
 - Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.
- 11.3. Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.
- 11.4. Банк має в своїй структурі незалежні функціонуючі підрозділ управління ризиками – Департамент управління ризиками, підпорядкований Головному ризик-менеджеру (CRO), а також Управління комплаєнс, які функціонують незалежно та неупереджено, підпорядкований Головному комплаєнс-менеджеру (CCO)
- 11.5. Головний ризик-менеджер (CRO) та Головний комплаєнс-менеджер (CCO) несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих підрозділів, мають право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених радою банку, та невідкладно інформує раду банку або комітет з управління ризиками про такі рішення.
- 11.6. Незалежний підрозділ управління ризиками є компонентом другої лінії захисту Банку. Цей підрозділ несе відповідальність за нагляд та прийняттям ризиків та має повноваження на такий нагляд в цілому по Банку. Підрозділ управління ризиками є достатньо незалежним від бізнес- підрозділів та не бере участі в одержанні доходів.
- 11.7. Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи

та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками і Управлінням комплаєнс і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

- 11.8. Банк та всі його працівники безумовно дотримуються вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, а також внутрішніх правил, політик і процедур, включаючи Кодекс поведінки (етики).
- 11.9. Управління комплаєнс функціонує для забезпечення наявності в Банку належної системи комплаєнс-контролю та ефективного управління комплаєнс-ризиком. Робота внутрішньобанківської системи комплаєнс-контролю регламентується внутрішніми нормативними документами Банку з питань комплаєнс.

12. Доступність інформації та прозорість

- 12.1. Банк забезпечує належний рівень прозорості свого функціонування.
- 12.2. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває та надає передбачену законодавством інформацію про діяльність Банку, забезпечуючи всім зацікавленим особам рівний доступ до такої інформації.
- 12.3. Підсумки діяльності Банку відображаються у щомісячних, квартальних і річних балансах, звітах про прибутки і збитки, а також у річному звіті.
- 12.4. Крім регулярної інформації Банк розкриває особливу інформації про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, як це передбачено чинними нормативно-правовими актами.
- 12.5. Відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України Банком забезпечується захист інформації з обмеженим доступом.
- 12.6. Банк оприлюднює інформацію про свою діяльність відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного Банку України.
- 12.7. В рамках своєї діяльності Банк затверджує внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок обробки, зберігання, розкриття та захисту інформації з обмеженим доступом, що знаходиться в обігу у Банку.
- 12.8. Розкриття інформації, що становить банківську таємницю, проводиться Банком виключно у порядку, встановленому чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного Банку України.
- 12.9. Банк забезпечує достовірність інформації, що розкривається, тобто така інформація, має сприяти чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується шляхом: підготовки фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності; проведення незалежного зовнішнього аудиту; здійснення ефективного внутрішнього контролю.
- 12.10. Банк залучає для щорічної перевірки та підтвердження річної фінансової звітності аудитора, який не зв'язаний майновими інтересами з Банком та його акціонерами.
- 12.11. Важливим елементом координації розкриття інформації про Банк є взаємодія Наглядової Ради, Правління із зовнішніми аудиторами.

12.12. Наглядова Рада та Правління щорічно звітують перед акціонерами про результати своєї діяльності та діяльності Банку у формі річного звіту.

12.13. Наглядова Рада забезпечує постійний зв'язок з акціонерами.

13. Прикінцеві положення

13.1. Принципи (кодекс) корпоративного управління набувають чинності з дня її затвердження Загальними зборами/Акціонером.

13.2. Зміни та доповнення до цих Принципів (Кодексу) затверджуються Загальними зборами/Акціонером Банку та оформлюються їх викладенням у новій редакції.

13.3. Перегляд Принципів (кодексу) корпоративного управління здійснюється у разі необхідності. Корпоративний секретар організує внесення змін та доповнень до цих Принципів (кодексу) та забезпечує винесення нової версії Принципів (кодексу) на розгляд та затвердження Загальних зборів/Акціонера.

13.4. З питань, що не описані в цих Принципах (кодексі) Банк також керується принципами, вказаними в Методичних рекомендаціях щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Рішенні НКЦПФР від 12.03.2020 №118 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління».

13.5. У разі невідповідності будь-якої частини цього документу вимогам чинного законодавства України, у тому числі в зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України та зміні діючих, цей документ буде діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству. До внесення відповідних змін до цього документу, працівники Банку в своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.

13.6. Порядок здійснення внутрішнього контролю за даним внутрішньобанківським документом, включаючи періодичність та строки виконання заходів з контролю, посадових осіб, на яких покладається контроль викладений у Додатку 1.