

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Загальних зборів
акціонерів АТ «РВС БАНК»
від 29 квітня 2024 року,
протокол № 29042024/1

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»**

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	4
3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	5
4. ДОТРИМАННЯ ПРАВ ТА ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ	7
5. СТАНДАРТИ КОРПОРАТИВНОЇ КУЛЬТУРИ ТА ДІЛОВОЇ ЕТИКИ. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ ..	8
6. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	9
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	9
8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	10
9. СТАЛИЙ РОЗВИТОК ТА ЕКОЛОГІЧНА І СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДВАЛЬНІСТЬ	10
10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	11

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (надалі – Кодекс), базується на положеннях Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року № 88, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш, Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління (Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації) затверджених рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 № 118, Принципах корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду від 08 липня 2015 року, Статуту та внутрішніх нормативних актів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (надалі – АТ «РВС БАНК»/Банк).

1.2. Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими сторонами, 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.

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

1.4. Метою цього Кодексу є вдосконалення практики корпоративного управління в Банку, що ґрунтується на відповідних принципах та стандартах корпоративного управління, заснованих на міжнародній практиці та вимогах чинного законодавства.

1.5. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та збільшенню довіри до Банку завдяки:

- досягненню балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- забезпеченню балансу інтересів акціонерів та інших зацікавлених сторін (стейкхолдерів);
- встановленню прозорих правил та процедур прийняття рішень органами управління та контролю;
- дотриманню принципів ефективного менеджменту, належній системі звітності та внутрішнього контролю;
- фінансовій прозорості Банку;
- постійному вдосконаленню та підвищенню ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку;
- збільшенню вартості активів Банку, фінансовій стабільності та прибутковій діяльності;
- підвищенню довіри інвесторів.

1.6. Основними методами здійснення корпоративного управління в Банку є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності, належний рівень підзвітності;
- визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією, формування ефективних систем менеджменту, в тому числі управління ризиками та внутрішній контроль;
- забезпечення лояльності та відповідальності керівників та інших посадових осіб Банку, запобігання, виявлення та врегулювання конфліктів інтересів;

- встановлення правил та процедур, які забезпечують дотримання принципів професійної етики;
 - встановлення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.
- 1.7. Банк вважає передбачені законодавством права та інтересів всіх зацікавлених осіб, які мають легітимний інтерес в діяльності Банку (стейкхолдерів): акціонерів, клієнтів, працівників, ділових партнерів, конкурентів, органів державної влади та місцевих громад.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Принципи корпоративного управління спрямовані на створення довіри у відносинах, що виникають у зв'язку з управлінням Банком, що забезпечується:

- розподілом повноважень і сфер відповідальності у внутрішніх документах Банку;
- достатнім рівнем поінформованості органів управління через отримання регулярної звітності;
- достатнім рівнем кваліфікації членів органів управління, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків;
- колективною придатністю Наглядової ради та Правління Банку.

2.2. Основними принципами здійснення корпоративного управління в Банку є:

1) **гарантія прав та інтересів акціонерів:** забезпечує дотримання законних прав та захист інтересів акціонерів, рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості акцій, якими він володіє та інших обставин і факторів;

2) **принцип ефективного управління:** забезпечує наявність ефективної системи внутрішнього контролю, спрямованої на забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за фінансово-господарською діяльністю; створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів; сприяє активній участі працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Банку та кінцевих результатах;

3) **принцип ефективного розподілу повноважень:** забезпечує чіткий розподіл повноважень і сфер відповідальності між органами управління Банку, впровадження належного рівня звітності та контролю, створення умов для своєчасного і достатнього обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління, створення дієвої системи стримування та протипаг;

4) **принцип соціальної відповідальності:** забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, кредитори, клієнти, територіальна громада, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування), активну співпрацю з зацікавленими особами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку, гарантує дотримання трудового законодавства, норм з охорони праці, відсутність дискримінації за будь-якою ознакою;

5) **принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості:** забезпечує своєчасне розкриття повної і достовірної інформації про Банк, в тому числі фінансовий стан, показники діяльності, значні події, структуру власності та управління в обсягах та в строки визначені чинним законодавством;

6) **принцип дотримання законів та етичних норм:** передбачає дотримання усіх норм діючого законодавства та внутрішніх нормативних актів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;

7) **принцип справедливої винагороди:** забезпечує взаємозв'язок винагороди з результатами діяльності та передбачає, що винагорода є справедливою і достатньою для залучення, мотивації і збереження людських талантів;

8) **принцип нейтральності** до державних органів, політичних партій, рухів та об'єднань;

9) **принцип сталого розвитку:** передбачає урахування впливу діяльності Банку на природне середовище, підвищення добробуту людей та участь в побудові більш здорового і справедливого суспільства.

2.3. Банк бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватись у своїй діяльності викладених в цьому Кодексі принципів та забезпечувати їх дотримання працівниками Банку.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. Банк впроваджує прозору структуру корпоративного управління, яка відповідає законам України та найвищим міжнародним стандартам.

3.2. Структура управління Банку є дворівневою та передбачає функціонування таких органів управління та контролю:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган управління;
- Наглядова рада – колегіальний орган, який в межах визначеної законодавством та Статутом Банку компетенції здійснює управління, контролює та регулює діяльність Правління;

- Правління – колегіальний виконавчий орган, який відповідно до законодавства та Статуту здійснює управління поточною діяльністю Банку.

3.3. Дворівнева структура управління передбачає розподіл функцій з безпосереднього управління поточною (операційною) діяльністю, що здійснюється Правлінням Банку, та функцій контролю за роботою Правління, підрозділів контролю та внутрішнього аудиту, що здійснює Наглядова рада.

3.4. Регламентація діяльності органів управління та контролю Банку, а саме, порядок створення, компетенції, процедури прийняття рішень тощо, визначаються Статутом Банку та положеннями про відповідні колегіальні органи.

3.5. Статут та внутрішні документи Банку чітко визначають компетенцію органів корпоративного управління, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції кожного з органів управління.

3.6. Загальні збори акціонерів.

3.6.1 Загальні збори вирішують питання діяльності Банку в межах своєї виключної компетенції. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності, крім тих, що віднесені до компетенції Наглядової ради законом або Статутом Банку.

3.6.2 Загальні збори визначають основні напрямки діяльності Банку.

3.6.3 Вищий орган має право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, необхідну для здійснення його повноважень, з урахуванням положень законодавства щодо банківської таємниці.

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

3.7. Наглядова рада Банку:

3.7.1 Наглядова Рада діє на підставі Положення про Наглядову Раду Банку, що затверджується Загальними зборами. Питання скликання, проведення та прийняття Наглядовою радою рішень регламентується Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

3.7.2 До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законами та Статутом Банку.

3.7.3 До Наглядової ради обираються компетентні, досвідчені особи з бездоганною репутацією, які разом є спроможними виконувати покладені на них обов'язки з урахуванням напрямків діяльності Банку. До складу Наглядової ради обираються незалежні директори в кількості не менше як одна третина.

3.7.4 Наглядова рада призначає Корпоративного секретаря, який надає Наглядовій раді адміністративну підтримку, доступ до експертних консультацій з питань управління, необхідні їй для ефективного виконання своїх обов'язків.

3.7.5 Наглядова рада спирається на підтримку створених нею комітетів для належного виконання своїх функцій і сфер відповідальності.

3.7.6 Наглядова рада діє на поінформованій основі і, як наслідок, вимагає будь-яку і всю інформацію, яка, на обґрунтовану думку Наглядової ради, необхідна їй для ефективного виконання своїх обов'язків. Правління підтримує Наглядову раду шляхом проактивних дій у наданні їй необхідної інформації.

3.7.7 Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради, який (яка) здійснює свої функції відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, а також забезпечує розгляд питань, пов'язаних із сталим розвитком і стейкхолдерами.

3.7.8 Члени Наглядової ради повинні відповідати встановленим законодавством вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності протягом всього періоду перебування на посаді. Незалежні директори Наглядової ради додатково повинні відповідати вимогам щодо незалежності протягом всього періоду перебування на посаді.

3.8. Правління Банку:

3.8.1. Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку.

3.8.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. У своїй діяльності Правління керується Статутом та Положенням про Правління Банку, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку, в тому числі:

- виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- щоденне управління та контроль за операційною діяльністю Банку;
- реалізацію Стратегії розвитку Банку та Бізнес-плану

3.8.3. Правління Банку звітує Наглядовій раді про досягнення поставлених цілей.

3.8.4. Про діяльність Правління перед Загальними зборами та Наглядовою радою звітує Голова Правління або особа, яка виконує його (її) обов'язки або Заступник Голови Правління. Загальні збори чи Наглядова рада можуть також заслуховувати звіт будь-якого члена Правління щодо його роботи на відповідному (дорученому йому) напрямку діяльності Банку.

3.8.5. До Правління Банку обираються особи, навички та досвід яких разом має бути достатнім для охоплення всіх сфер діяльності Банку та які спільно мають можливість приймати рішення з урахуванням напрямків діяльності Банку, видів та обсягів операцій, профілю ризику Банку.

3.8.6. Члени Правління повинні відповідати встановленим законодавством вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності протягом всього періоду перебування на посаді.

3.8.7. Правління Банку очолює Голова Правління, який (яка) керує роботою Правління та має право представляти Банк без доручення.

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

3.9. Взаємодія Наглядової ради та Правління.

3.9.1 Наглядова рада та Правління мають різні функції та сфери відповідальності, ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного.

3.9.2 Члени Наглядової ради взаємодіють з Правлінням та посадовими особами Банку з метою своєчасного отримання максимально повної та достовірної інформації, необхідної їм для прийняття рішень в межах та в порядку, що визначені внутрішніми документами Банку.

3.9.3 Члени Наглядової ради можуть з власної ініціативи організовувати робочі зустрічі з членами Правління та іншими ключовими працівниками, а також обговорювати між собою поза рамками засідань Наглядової ради напрямки розвитку Банку.

3.9.4 Члени Наглядової ради усвідомлюють свою роль в системі корпоративного управління, а також обов'язки членів Правління та у діалозі з ними дотримуються рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

3.9.5 З метою забезпечення ефективної комунікації між Наглядовою радою і Правлінням, Голова Правління Банку постійно присутній (присутня) на засіданнях Наглядової ради Банку.

3.9.6 Правління та Наглядова рада можуть проводити спільні засідання.

3.10. Комітети Наглядової ради.

3.10.1 Наглядова рада зі свого складу формує комітети – консультативно-дорадчі органи, створені для попереднього розгляду важливих питань діяльності Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради, та підготовки рекомендацій Наглядовій раді з таких питань. Діяльність комітетів сприяє підвищенню ефективності виконання Наглядовою радою своїх функцій та прийняттю професійно підготовлених, зважених та незалежних рішень.

3.10.2 Комітети є допоміжними органами Наглядової ради і не мають права діяти від імені Банку або Наглядової ради. У своїй діяльності комітети підзвітні Наглядовій раді.

3.11. Комітети Правління.

3.11.1 З метою забезпечення ефективної роботи Правлінням утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети) Банку. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети: кредитний комітет та комітет з питань управління активами та пасивами. Правління має право утворювати також інші комітети.

3.11.2 Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів визначається положеннями про відповідні комітети, які затверджує Правління.

3.12. Корпоративний секретар.

3.12.1. Для забезпечення поточної взаємодії з акціонером та підтримки ефективної роботи Наглядова рада призначає Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством, Статутом та положенням про Корпоративного секретаря.

3.12.2. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку та не може бути членом будь-яких органів управління.

4. ДОТРИМАННЯ ПРАВ ТА ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ

4.1. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація їх прав, визначених законодавством України, Статутом Банку, цим Кодексом та внутрішніми нормативними документами Банку. В рівній мірі для всіх акціонерів відповідно до законодавства України забезпечується:

- право на участь у Загальних зборах;
- можливість безперешкодно реалізувати право голосу;
- право на участь в розподілі прибутку Банку;
- право на отримання інформації про Банк, його діяльність, чому зокрема сприяє постійний діалог, який підтримують Корпоративний секретар, Правління та структурні підрозділи, функціями яких передбачена взаємодія з акціонерами.

4.2. Наглядова рада забезпечує справедливе ставлення до всіх акціонерів і не дозволяє будь-якого порушення їхніх прав.

4.3. Етапи скликання та підготовка Загальних зборів забезпечують акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі в них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного. Банк забезпечує акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття на загальних зборах рішень з питань порядку денного, у порядку, установленому чинним законодавством та Статутом Банку.

4.4. Інформація, що стосується Загальних зборів, розкривається Банком у спосіб, визначений законодавством України.

4.5. Порядок реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах, їх проведення та підведення підсумків не повинні створювати перешкоди для участі акціонерів та їх представників в Загальних зборах, крім того повинні гарантувати однакову можливість

присутнім акціонерам приймати участь в обговоренні питань порядку денного, висловлювати свою думку, а також отримувати відповідь з питань порядку денного, які їх цікавлять.

4.6. Статутний капітал Банку складається з номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. Кожна проста акція Банку надає акціонеру – її власнику – однаковий обсяг прав. Акціонери мають можливість реалізувати свої законні права та брати участь і голосувати підчас Загальних зборів, щоб виразити свої погляди і захистити свої інтереси.

4.7. Банк забезпечує публічне розкриття інформації про прийняття рішень Загальними зборами в порядку та у строки, встановлені законодавством. У період між Загальними зборами акціонерам забезпечується можливість отримувати відповіді на свої запитання.

4.8. Члени Наглядової ради та Правління усвідомлюють свою відповідальність перед акціонерами та вважають своєю головною метою сумлінне виконання обов'язків з управління Банком.

4.9. Зловживання правами, наданими акціонерам як володільцям акціями Банку, виражене дією або бездіяльністю, що здійснюється з наміром заподіяти шкоду іншим акціонерам, Банку або його клієнтам, розцінюється як неприйнятне.

4.10. Дивідендна політика ґрунтується на застосуванні прозорих та зрозумілих механізмів прийняття рішень про розподіл прибутку. Рішення з встановлення розміру, порядку та строків виплати дивідендів приймаються безпосередньо Загальними зборами акціонерів.

5. СТАНДАРТИ КОРПОРАТИВНОЇ КУЛЬТУРИ ТА ДІЛОВОЇ ЕТИКИ. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

5.1. Корпоративне управління спрямоване на створення здорової та ефективної корпоративної культури, що сприятиме зміцненню довіри акціонерів та клієнтів Банку.

5.2. Члени Наглядової ради, Правління, всі інші працівники Банку діють етично та сумлінно, не вдаються до будь-яких корупційних практик, є чесними та законослухняними.

5.3. Члени Наглядової ради та Правління, інші посадові особи Банку на особистому прикладі демонструють високі стандарти ділової поведінки та етики, сприяють зміцненню репутації Банку, є прикладом відповідальної поведінки для працівників Банку.

5.4. Прийняті в Банку стандарти поведінки гарантують справедливе ставлення до всіх працівників, клієнтів, партнерів, інших стейкхолдерів.

5.5. Посадові особи Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню, утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх обов'язків в інтересах Банку.

5.6. Всі працівники Банку повинні повністю розкривати всі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе, мають уникати конфлікту інтересів, зокрема, уникати ситуацій, в яких у них існує або може виникнути прямиий чи опосередкований приватний інтерес щодо використання майна, інформації або можливостей Банку, якщо такий інтерес суперечить або може суперечити інтересам Банку та якщо задоволення такого інтересу призводить чи може призвести до заподіяння шкоди Банку.

5.7. Посадові особи органів управління не використовують у власних інтересах ділові можливості Банку, своє службове становище, будь-які ділові зв'язки Банку, всі належні Банку майнові та немайнові права, ділові пропозиції Банку від третіх осіб тощо.

5.8. Посадові особи не отримують будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами управління Банку.

5.9. Члени Наглядової ради – представники акціонерів при виконанні своїх обов'язків надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та акціонерів не збігаються.

5.10. Політика Банку стосовно здійснення операцій з особам, пов'язаним з Банком визначається внутрішніми документами Банку та передбачає укладання угод із пов'язаними з

Банком особам на ринкових умовах, заборону надання кредитів на погашення будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою, на придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою, на придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою або права на які має пов'язана з Банком особа.

6. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

6.1. При виконанні своїх обов'язків члени Наглядової ради та Правління Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних. Це передбачає, що під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, вони

- виявляють турботливість та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації;
- діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- дотримуються вимог законодавства України, Статуту і внутрішніх документів Банку;
- поведуться так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому;
- забезпечують збереження та передачу майна і документів банку під час звільнення керівників із посад.

6.2. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством. Якщо відповідальність несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

7.1. Дотримання принципу інформаційної відкритості означає розкриття Банком інформації про організацію своєї діяльності з метою досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених сторін на одержання інформації, яка може суттєво вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень.

7.2. Для публічного розкриття інформації Банк на власному веб-сайті розміщує інформацію, визначену законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Інформація розміщується з дотриманням встановлених законодавством вимог щодо поводження з інформацією з обмеженим доступом.

7.3. Інформація може розкриватись шляхом надання інформації третім сторонам для розміщення відповідно до законодавства або на підставі договорів.

7.4. Інформація про фінансові результати та фінансовий стан Банку надається своєчасно та є об'єктивною, достовірною та зрозумілою - користувачі мають бути впевнені, що вони мають достатню інформацію для ухвалення своїх рішень.

7.5. Нефінансова інформація, в тому числі інформація про управління Банком, надається користувачам з метою їх кращого інформування для прийняття ними рішень.

7.6. Вплив Банку на суспільство та навколишнє середовище подається чітко та зрозуміло для стейкхолдерів.

7.7. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України.

7.8. Банк розкриває всю суттєву інформацію, яка обґрунтовано може вважатись такою, що матиме вплив на рішення акціонерів та інших стейкхолдерів. Суттєвою вважається інформація, відсутність або неправильне відображення якої може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації.

8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

8.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит.

8.2. Відповідальність за створення системи внутрішнього контролю та управління ризиками, нагляд за їх ефективністю та вжиття заходів у разі виявлення недоліків здійснює Наглядова рада. Правління Банку забезпечує створення та підтримку функціонування систем внутрішнього контролю і управління ризиками. Правління Банку відповідає за виконання рішень Наглядової ради.

8.3. Система внутрішнього контролю є процесом, спрямованим на досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку та забезпечує функціонування механізмів контролю за фінансово - господарською діяльністю, фінансовою та іншою звітністю, дотриманням вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів.

8.4. Система внутрішнього контролю складається з компонентів:

- контрольне середовище;
- управління ризиками;
- контрольна діяльність;
- інформаційні потоки та комунікації;
- моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

8.5. Функція внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку системи внутрішнього контролю.

8.6. Система внутрішнього контролю сприяє підвищенню ефективності корпоративного управління та інтегрується в систему корпоративного управління шляхом:

- створення організаційної структури;
- визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

Процедури внутрішнього контролю є складовою частиною процесів корпоративного управління.

8.7. Ефективна система внутрішнього контролю забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту з чітко визначеними сферами відповідальності:

- перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія захисту – на рівні підрозділів з управління ризиками та комплаєнс;
- третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

8.8. Підрозділи другої та третьої лінії є підрозділами контролю. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів першої лінії.

8.9. Наглядова Рада забезпечує незалежне виконання функцій підрозділами контролю згідно критеріїв незалежності, які визначені в нормативно-правових актах Національного банку України з питань організації системи управління ризиками, внутрішнього контролю, а також з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

9. СТАЛИЙ РОЗВИТОК ТА ЕКОЛОГІЧНА І СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

9.1. Банк прагне дотримуватись кращих практик щодо сталого розвитку і впроваджувати такі практики, наскільки це можливо з урахуванням обсягів операцій та специфіки діяльності.

9.2. В своїй діяльності Банк дотримується екологічного та соціального законодавства України, відповідально ставиться до навколишнього середовища, поважає

права та рішення місцевих громад. Банк оцінює власні рішення, враховуючі екологічні та соціальні ризики, які можуть мати вплив на суспільство та навколишнє середовище.

9.3. Соціальна політика.

9.3.1. Завданням соціальної політики є сприяння зростанню економічного рівня населення, інклюзивності при веденні бізнесу, безумовного дотримання прав людини, піклування про розвиток майбутніх поколінь, забезпечення гідних умов праці.

9.3.2. Соціальна політика реалізується через розвиток етичної корпоративної культури, підвищення репутації Банку, залучення та утримання ефективних співробітників, втілення інноваційної культури та просвітницьку діяльність.

9.4. Кадрова політика.

9.4.1. Працівники становлять основу, на якому будується добробут і процвітання Банку.

9.4.2. Напрямами кадрової політики є підбір висококваліфікованих фахівців, їхнє навчання та розвиток, фінансова та нефінансова мотивація працівників.

9.4.3. Банк гарантує безпеку працівників та створює умови для розвитку особистості.

9.4.4. Банк забезпечує рівність кандидатів при прийомі на роботу та переведенні на інші посади незалежно від громадянства, місця реєстрації та місці місця проживання. Всі кадрові рішення приймаються без урахування віку, національності, походження, статі, віросповідання тощо.

9.5. Заінтересовані особи (стейкхолдери).

9.5.1. Банк прагне впроваджувати кращі практики щодо взаємодії із заінтересованими в діяльності Банку особами (стейкхолдерами) наскільки це можливо. При цьому Банк дотримується всіх відповідних законодавчих вимог.

9.5.2. Інформаційна політика Банку враховує право заінтересованих осіб на отримання повної і достовірної інформації, яка є необхідною для ефективної співпраці.

9.5.3. Банк сприяє активній участі працівників в процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Банку.

9.5.4. Одним із довгострокових завдань Банку є створення робочих місць та захист інтересів своїх працівників. Для цього забезпечуються належні умови та охорона праці співробітників, гідний рівень оплати праці.

9.6. Екологічна політика.

9.6.1. Екологічна політика ґрунтується на практиках сталого розвитку, має на меті захист довкілля, контрольоване використання природних ресурсів та відповідальне фінансування підприємств-забруднювачів довкілля.

9.6.2. Управління екологічними ризиками враховує вплив діяльності Банку на забруднення довкілля, кліматичні зміни та виснаження природних ресурсів.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Кодекс набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами.

10.2. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами та оформлюються викладенням Кодексу у новій редакції.

10.3. З дати набрання чинності нової редакції Кодексу припиняється дія попередньої редакції.

10.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.