

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення акціонера АТ «КБ «ГЛОБУС»

«29» листопада 2023 року № 3

Лазарев Д.Є.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

Київ
2023

ЗМІСТ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
II. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	3
III. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	4
1. Загальні збори	5
2. Наглядова рада.....	6
3. Корпоративний секретар	10
4. Правління Банку	10
IV. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	12
V. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА КОНТРОЛЬ ЗА ДОТРИМАННЯМ НОРМ (КОМПЛАЄНС).....	13
VI. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ	15
VII. КЕРІВНИКИ БАНКУ	15
VIII. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	16
IX. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ЦІННОСТІ.....	16
X. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	16

І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Цей Кодекс корпоративного управління (далі – Кодекс) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Банк), який розроблено відповідно до Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 №955, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш, Статуту та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

2. Кодекс підготовлено з урахуванням найкращих міжнародних практик корпоративного управління, що передбачені Принципами корпоративного управління для банків, затверджених 08.07.2015 Базельським комітетом з питань банківського нагляду, Керівними принципами Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління, прийнятими Радою ОЕРС 08.07.2015 року.

3. Кодекс регламентує корпоративне управління в Банку, принципи його побудови та функції.

4. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є:

- повага до прав та законних інтересів учасників Банку: засновників, акціонерів Банку (далі - акціонери), працівників, клієнтів, контрагентів та інших зацікавлених осіб;
- відкритість, прозорість Банку та надання достовірної інформації про його діяльність;
- забезпечення ефективної діяльності, прибутковості та підтримання фінансової стабільності Банку.

5. Корпоративне управління – це система відносин між акціонерами, Наглядовою радою Правління Банку та іншими зацікавленими особами, яка визначає правила та процедури прийняття рішень для ефективного управління діяльністю Банку та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами Банку та його учасниками стосовно його управління, прийняття узгоджених рішень, уникнення конфлікту інтересів.

6. Завданням корпоративного управління є забезпечення якісного та прозорого управління Банком, підвищення його інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Метою корпоративного управління є забезпечення чесної та прозорої діяльності, розвиток Банку, підвищення довіри до нього акціонерів, зацікавлених осіб.

7. Впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового спілкування спрямоване та забезпечує:

- належну увагу до інтересів акціонерів, захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин, досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку;
- урахування інтересів широкого кола зацікавлених осіб;
- забезпечення фінансової прозорості Банку та підвищення ефективності його діяльності;
- запровадження правил ефективного менеджменту та внутрішнього контролю;
- забезпечення дотримання норм чинного законодавства України, установчих та внутрішніх нормативних документів Банку, а також принципів та стандартів професійної етики.

ІІ. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

8. Банк у своїй діяльності керується принципами корпоративного управління, зокрема наступними принципами:

- гарантії прав та інтересів акціонера, в тому числі однакового ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій;
 - ефективного управління - наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління та контролю Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх заінтересованості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;
 - ефективного розподілу повноважень та відповідальності між органами управління - наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу – Правління Банку, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними;
 - ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю;
 - ефективного управління ризиками;
 - запобігання конфліктам інтересів;
 - наявність незалежної системи внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку як через залучення суб'єкта аудиторської діяльності, так і шляхом належного функціонування підрозділу внутрішнього аудиту;
 - корпоративної соціальної відповідальності - дотримання передбачених чинним законодавством України прав та законних інтересів зацікавлених осіб, відповідальне ставлення до продуктів та послуг, до клієнтів, працівників, партнерів, сприяння сталому розвитку суспільства та екології;
 - інформаційної відкритості - забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності, в тому числі своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку;
 - дотримання законів та етичних норм - дотримання усіх норм чинного законодавства України та внутрішньобанківських документів, дотримання професійних стандартів та етичних норм ділової поведінки;
 - справедливої винагороди – розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку;
 - наявність належного рівня підзвітності, який передбачає подання звітності органу, якому підпорядковується орган управління Банку;
 - наявність належного рівня системи стримування та противаг - розподілу повноважень між органами управління та/або підрозділами Банку (уключаючи Наглядову раду, Правління, підрозділи контролю), який забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління Банку рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Банку.
9. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Банку.
10. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.

III. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

11. Структура корпоративного управління Банку організована з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, профілю ризику, напрямків, складності, обсягів, видів та характеру надання банківських послуг, а також з урахуванням організаційної структури Банку.
12. Організація корпоративного управління в Банку спрямована на сталий розвиток Банку.

13. В Банку діє прозора структура корпоративного управління, а компетенція органів управління відображаються у Статуті Банку, цьому Кодексі та внутрішніх нормативних документах Банку.

14. Органами управління Банку є:

- 1) Загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори) - **вищий орган управління**;
- 2) Наглядова рада Банку - колегіальний орган управління Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку утворює постійні та тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення та опрацювання питань для розгляду на засіданнях Наглядової ради. Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком і не бере участі у поточному управлінні Банком;
- 3) Правління Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку та делегує частину своїх повноважень комітетам Банку, які утворюються згідно з чинним законодавством, Статутом Банку, внутрішніми нормативними документами Банку і рішеннями Правління та діють на підставі положень про комітети - **виконавчий орган Банку**.
- 4) Розподіл обов'язків між усіма структурними підрозділами Банку з урахуванням моделі «Трьох ліній захисту» з метою створення ефективної системи внутрішнього контролю Банку та управління ризиками в Банку.

15. Окремим суб'єктом системи корпоративного управління Банку є Корпоративний секретар, який забезпечує організацію дотримання акціонерами Банку, Наглядовою радою Банку, підрозділами контролю, Правлінням Банку та іншими посадовими особами Банку процедурних вимог, встановлених законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку в частині корпоративного управління, подання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур Банку та виконує інші функції, передбачені Положенням про Корпоративного секретаря.

1. Загальні збори

16. Вищим органом управління Банку є Загальні збори і можуть розглядати і вирішувати будь-які питання, що стосуються діяльності Банку, за винятком тих, які чинним законодавством України, Статуту Банку та внутрішніми нормативними документами Банку віднесені до компетенції Наглядової Ради.

17. Компетенція Загальних зборів визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку. Як вищий орган управління Банку Загальні збори, зокрема, визначають основні напрями діяльності Банку; приймають рішення про внесення змін до Статуту Банку; затверджують Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову раду, Кодекс корпоративного управління Банку, а також змін до них; обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради, затверджують умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлюють розмір їх винагороди.

В порядку здійснення контролю Загальні збори, зокрема, розглядають звіт Наглядової ради та затверджують заходи за результатами його розгляду; затверджують результати фінансово-господарської діяльності; розглядають висновки зовнішнього аудиту та затверджують заходи за результатами його розгляду; приймають рішення про вчинення правочинів у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку.

18. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів регламентується чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

19. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів. Рішення Загальних зборів Банку є обов'язковими для виконання всіма органами управління, Головою, членом Правління, головним бухгалтером Банку. Повноваження щодо вирішення питань, які належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

2. Наглядова рада

20. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку з метою виконання стратегії розвитку Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

21. Наглядова рада Банку діє на підставі Положення про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів, чинного законодавства України. Питання скликання, проведення та прийняття Наглядовою радою рішень регламентується Положенням про Наглядову раду Банку.

22. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членами Наглядової ради. Такий цивільно-правовий договір, трудовий договір (контракт) від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особа на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів. Такий договір може бути оплатним або безоплатним.

23. Члени Наглядової ради активно сприяють досягненню Банком затвердженої стратегії і цілей його діяльності.

24. Компетенція Наглядової ради визначена у Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.

25. Наглядовою радою Банку визначає принципи формування та підходи до організації системи корпоративного управління шляхом прийняття внутрішніх нормативних документів, що регулюють порядок її роботи системи корпоративного управління в цілому та її кожного сегменту.

26. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді, а також забезпечує захист прав акціонерів.

27. Наглядова рада несе відповідальність за створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, що відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних ним операцій, а також особливостям діяльності Банку. Наглядова рада здійснює свою діяльність відповідно до законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, Положення про Наглядову раду.

28. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з поміж членів Наглядової ради. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів тощо. У разі відсутності та/або неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень, його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради або один із членів Наглядової ради за її рішенням.

29. Голова та члени Наглядової ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків. Засідання Наглядової ради проводяться у разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради, Правління, Голови чи члена Правління, а також згідно чинного законодавства України на вимогу Національного банку України, а також на вимогу керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

30. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління Банку та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду Банку.

31. У випадках, передбачених чинним законодавством України, можуть проводитися спільні засідання Наглядової ради та Правління.

32. Члени Наглядової ради неухильно дотримуються етичних правил та стандартів Банку, виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, зобов'язуються не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну інформацію та інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

33. Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам, встановленим чинним законодавством України, мати бездоганну ділову репутацію, дотримуватись принципу обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", статтями 39 та 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

34. Компетенція Наглядової ради може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту Банку, цього Кодексу та Положення про Наглядову раду Банку.

35. Вкрай важливою є наявність членів Наглядової ради, які здатні висловлювати судження, незалежні від поглядів Правління Банку, великих акціонерів, політичних та інших інтересів та дотримуватись незалежності. Незалежність є станом свідомості та рисою характеру. Фінансові і моральні зобов'язання можуть позбавити члена Наглядової ради незалежності поглядів. Незалежний член наглядової ради (незалежний директор) - член наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора).

36. Наглядова рада Банку не менш ніж на 1/3 має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість незалежних членів (незалежних директорів) не може становити менше трьох осіб.

37. Кандидат на посаду незалежного директора має відповідати загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства», а також наступним додатковим вимогам щодо незалежності:

1) особа не є акціонером Банку;

2) особа не є та не була протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;

3) особа не є одним із 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток);

4) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства»).

38. Кандидат на посаду незалежного директора має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

39. Статутом та/або іншими внутрішніми документами Банку можуть бути встановлені додаткові вимоги до кандидата у члени Наглядової ради.

40. Наявність незалежних членів є особливо важливою в тих випадках, коли існує ризик конфлікту інтересів, наприклад, ризик того, що над Наглядовою радою домінуватиме основний акціонер, або коли Наглядову раду намагатимуться змусити вчинити дії, що не відповідають інтересам Банку (такі дії можуть відповідати особистим інтересам його

пов'язаних осіб чи великих акціонерів). Незалежні члени Наглядової ради зобов'язані утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати їхньої незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом двох робочих днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду Банку.

41. Кількість членів Наглядової ради визначається Статутом Банку. Строк, на який призначається член Наглядової ради, не повинен перевищувати трьох років. Члени Наглядової ради можуть повторно призначатися на підставі результатів оцінки їх діяльності.

42. Голова Наглядової ради:

- 1) організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією поставлених
- 2) перед нею планів;
- 3) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними;
- 4) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;
- 5) забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради;
- 6) заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- 7) забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які члени Наглядової ради отримують завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (провести всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
- 8) забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради та їх зберігання;
- 9) організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 10) готує звіт та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- 11) забезпечує організацію проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку;
- 12) підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 13) здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів тощо.

43. Періодичність засідань Наглядової ради має забезпечувати виконання Наглядовою радою її повноважень, такі засідання відбуваються в порядку встановленому Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

44. У разі необхідності Наглядова рада може створювати тимчасові або постійні комітети з числа її членів для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданнях питань, що належать до її компетенції.

45. Для попереднього вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради, Наглядова рада утворює постійні та тимчасові комітети, робочі групи Наглядової ради.

46. Комітети Наглядової ради вивчають і надають на розгляд Наглядовій раді виключно ті питання, які належать до їх повноважень.

47. До складу комітету Наглядової ради входить не менше трьох членів Наглядової ради. Комітет Наглядової ради не може складатися з тієї самої групи членів, які складають інший комітет Наглядової ради.

48. Створені Наглядовою радою комітети підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: голова або член одного комітету Наглядової ради можуть бути членом іншого комітету Наглядової ради, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.

49. Зі складу членів Наглядової ради створюється постійний Аудиторський комітет. Головою цього комітету може бути тільки незалежний член Наглядової Ради.

50. Порядок утворення та діяльності постійних та тимчасових комітетів, їх структура, вимоги до їх членів, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються рішенням Наглядової ради про створення відповідного комітету та/або затвердженням Наглядовою радою положенням про комітет.

51. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, що належатимуть до предмета відання комітету, приймаються простою більшістю голосів членів наглядової ради, присутніх на засіданні, якщо статутом акціонерного товариства не встановлено більшу кількість голосів, необхідну для прийняття такого рішення.

52. Аудиторський комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, що здійснює свою діяльність на підставі делегованих йому членами Наглядової ради Банку повноважень.

53. Метою створення Аудиторського комітету є підвищення ефективності системи контролю за діяльністю Банку та процесу прийняття управлінських рішень Наглядовою радою Банку у цій сфері.

54. Основними завданнями, що має вирішувати Аудиторський комітет є :

- 1) контроль запровадження та підтримки в належному стані системи внутрішнього контролю Правлінням та Службою внутрішнього аудиту Банку;
- 2) контроль за дотриманням Банком вимог чинного законодавства України та затверджених колегіальними органами Банку внутрішніх нормативних документів;
- 3) встановлення належного рівня взаємодії з зовнішнім аудитом.

Повноваження Аудиторського комітету включають, зокрема :

- 1) підготовку матеріалів до засідань Наглядової ради Банку та надання звітів Наглядовій раді Банку з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету;
- 2) моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- 3) моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- 4) моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
- 5) ужиття визначених Наглядовою радою Банку заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю, а саме Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю. Ця система та процеси розробляються таким чином, щоб забезпечити якість у таких сферах і аспектах, як складання звітності та надання її зацікавленим особам у визначені строки, моніторинг дотримання вимог законодавства України і внутрішньої політики Банку, ефективність і результативність операцій та забезпечення використання активів винятково в бізнес-цілях;
- 6) надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету Служби внутрішнього аудиту;
- 7) надання рекомендацій Наглядовій раді Банку щодо призначення або звільнення з посади керівників та/або працівників Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс;
- 8) взаємодію з внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку;
- 9) надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, виявлених Національним банком України.
- 10) інші питання, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» або Статутом Банку, або Положенням про Аудиторський комітет.

55. Керівники Банку та керівники підрозділів Банку забезпечують та сприяють Аудиторському Комітету у виконанні його повноважень.

У разі необхідності Наглядова рада може створювати тимчасові або постійні комітети з числа її членів для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданнях питань, що належать до її компетенції.

Порядок утворення та діяльності постійних та тимчасових комітетів, їх структура, вимоги до їх членів, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються рішенням Наглядової ради про створення відповідного комітету та/або затвердженням Наглядовою радою положенням про комітет.

3. Корпоративний секретар

56. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, та/або іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку. Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаних із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Робота корпоративного секретаря оплачується із загального бюджету Наглядової ради. Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначається Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або оплатним цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради.

До компетенції корпоративного секретаря Банку належить:

- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;
- підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;
- участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;
- виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку.

4. Правління

57. Правління Банку здійснює свої функції відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

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

59. Правління підзвітне Наглядовій раді, організує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку.

60. Голова Правління очолює Правління Банку та здійснює керівництво його діяльністю відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом,

Положенням про правління Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку. 64. Голова та члени Правління Банку повинні мати повну дієздатність та відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, такі особи повинні бути професійно придатними, кваліфікованими та мати бездоганну ділову репутацію. Вимоги до членів та Голови Правління, а також кандидатів у члени Правління, порядок їх обрання та призначення на посаду визначаються Положенням про Правління Банку.

61. З метою збільшення ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети Правління) Банку, діяльність яких регламентуються затвердженими Правлінням Банку положеннями про порядок їх утворення та діяльності.

62. Правлінням Банку утворюються такі діючі комітети:

- 1) Кредитний комітет;
- 2) Комітет з питань управління активами та пасивами;
- 3) Тарифний комітет;
- 4) Комітет з питань фінансового моніторингу.

63. Кредитний комітет Банку приймає рішення щодо проведення Банком активних операцій в межах обмежень, встановлених Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Кредитний комітет Банку приймає рішення щодо:

- надання кредитів та гарантій клієнтам Банку, прийняття рішення за якими перевищують повноваження малих кредитних комітетів Банку;
- змін умов кредитування по діючим кредитам (продовження, реструктуризації), продовження гарантій;
- надання кредитів та гарантій пов'язаним з Банком особам, загальна сума боргу яких перед Банком менше 1% регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або менша 3% регулятивного капіталу Банку для юридичної особи (з урахуванням встановлених лімітів на надання кредитів, гарантій та заборгованості по операції, яка запитується);
- встановлення лімітів операцій з банками-контрагентами;
- урегулювання проблемної кредитної заборгованості;
- рішення щодо передачі в роботу кредитних портфелів колекторським компаніям;
- прийняття на баланс Банку майна в рамках процедури стягнення/урегулювання проблемної заборгованості;
- продажу заборгованості, відступлення прав по заборгованості;
- купівлі Банком кредитних портфелів, окремої заборгованості;
- повного або часткового прощення заборгованості;
- списання заборгованості;
- інші рішення, які стосуються окремих кредитів, гарантій, інших видів заборгованості, або кредитних портфелів.

64. Комітет з управління активами та пасивами (далі – КУАП) є колегіальним, оперативним, постійно діючим органом, який наділений правами та повноваженнями, що пов'язані з визначенням та реалізацією поточної та довгострокової політики з управління активами, пасивами та ризиками Банку. Основним завданням діяльності КУАП є прийняття управлінських рішень, спрямованих, зокрема, на: забезпечення управління активами та пасивами, а також оптимізацію їх структури; збільшення чистого процентного доходу та забезпечення довгострокового ефективного функціонування Банку шляхом реалізації стратегії з управління активами і пасивами, повного та ефективного використання залучених Банком ресурсів; мінімізацію ризиків шляхом формування оптимальної структури балансу Банку, підтримання платоспроможності Банку, оптимізації співвідношення прибутковості і ризиків структури активів та пасивів, встановлення лімітів, що обмежують ризики; оцінку належного використання лімітів ризиків (зокрема: ліквідності, процентного та ринкового), а також визначення належних заходів щодо врегулювання ситуації у випадку порушення

лімітів або можливих змін розміру лімітів; координацію роботи структурних підрозділів Банку, які своєю діяльністю впливають на структуру активів та пасивів та властиві їй ризики.

65. Тарифний комітет є постійно діючим колегіальним органом, що здійснює свою діяльність на підставі делегованих йому Правлінням Банку повноважень. Метою діяльності Тарифного комітету є розробка та впровадження ефективної тарифної політики Банку при наданні послуг клієнтам Банку з дотриманням зваженого співвідношення результатів діяльності і конкурентоспроможності Банку.

66. Основним завданням діяльності Тарифного комітету є прийняття управлінських рішень, спрямованих на:

- 1) забезпечення високої конкурентоздатності діючих тарифів Банку на фінансовому ринку України;
- 2) встановлення у Банку єдиних принципів формування ефективної тарифної політики і забезпечення її реалізації;
- 3) встановлення єдиного підходу до створення та зміни тарифів Банку;
- 4) забезпечення механізму управління і контролю за дотриманням структурними підрозділами Банку тарифних процедур.

67. Комітет з питань фінансового моніторингу є колегіальним, постійно діючим органом, який не рідше одного разу на квартал розглядає питання що виникають в Банку при виконанні ним функцій суб'єкта фінансового моніторингу, приймає рішення та надає відповідним підрозділам Банку доручення та рекомендації щодо вирішення питань, які розглядались.

68. Основним завданням Комітету з питань фінансового моніторингу є розгляд, вивчення та прийняття рішень з наступних питань:

- 1) результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
- 2) питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- 3) проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПК у Банку;
- 4) змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- 5) результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- 6) проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);
- 7) проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з публічно значущими особами та/або їх обслуговуванням;
- 8) інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

69. Правління проводить самооцінку власної роботи та кожного з його членів.

70. Правління забезпечує незалежність роботи підрозділів контролю Банку шляхом невторчання в їх роботу.

71. Правління у визначені Наглядовою радою порядку та в строки надає їй звіт про свою діяльність.

IV. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

72. Банк створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо системи внутрішнього контролю. Система внутрішнього контролю спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю у Банку.

73. Наглядова рада несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.

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

75. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- 1) контролю за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур;
- 2) розподілу обов'язків, повноважень та відповідальності між усіма суб'єктами системи внутрішнього контролю;
- 3) контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- 4) контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- 5) впровадження процедур внутрішнього контролю;
- 6) проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- 7) впровадження процедур внутрішнього аудиту.

76. Банк створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки;
- друга лінія – на рівні підрозділу ризиків та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Незалежність підрозділів другої та третьої лінії захисту забезпечується шляхом їх безпосереднього підпорядкування Наглядовій раді Банку. Підрозділи контролю, якими є підрозділи Банку другої та третьої лінії захисту незалежні від підрозділів першої лінії захисту.

77. Підрозділи контролю дотримуються 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 України.

78. Банк забезпечує підрозділи контролю достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків і можливістю взаємодіяти з Правлінням та Наглядовою радою Банку.

79. Виявлення, моніторинг і контроль ризиків здійснюються постійно на рівні Банку та окремих його підрозділів. Удосконалення інфраструктури управління ризиками і внутрішнього контролю здійснюється оперативно з урахуванням змін профілю ризиків Банку, середовища зовнішніх ризиків і галузевих практик.

80. Під час здійснення кількісного та якісного аналізу Банк проводить стрес-тести та сценарні аналізи для кращого розуміння можливих ризиків за різних несприятливих обставин.

V. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА КОНТРОЛЬ ЗА ДОТРИМАННЯМ НОРМ (КОМПЛАЄНС)

81. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, що враховує специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків; чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачати їх відповідальність згідно з таким розподілом.

82. Функції управління ризиками Банку розподілені між наступними суб'єктами системи управління ризиками:

- Наглядова рада Банку та її комітети;
 - Правління Банку та його комітети;
 - головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками (друга лінія захисту);
 - головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (друга лінія захисту);
 - підрозділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);
 - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку (перша лінія захисту).
83. Банк утворює постійно діючий структурний підрозділ з управління ризиками, який має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками та має можливість взаємодіяти з Правлінням та Наглядовою радою в межах своєї компетенції.
84. Підрозділ з управління ризиками відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділів Банку, що здійснюють операції, та підрозділів Банку, що реєструють/супроводжують операції.
85. Головними завданнями підрозділу з управління ризиками є:
- забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо ризиків, а також постійний аналіз ризиків, на які наражається банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;
 - участь у розробленні стратегії управління проблемними активами й оперативного плану та здійснення моніторингу за їх реалізацією;
 - забезпечення моніторингу та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику, а також ініціація вжиття заходів для попередження їх порушень;
 - розробка та підтримка в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;
 - здійснення стрес-тестування та обчислення профілю ризику Банку;
 - розробка, впровадження та здійснення моніторингу системи раннього реагування.
86. Головний ризик-менеджер - посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками, діяльність підрозділу з управління ризиками, має 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 Наглядовою радою Банку, та інформує Наглядову раду Банку про такі рішення в строки та в порядку передбаченому чинним законодавством України та внутрішньобанківськими документами.
87. Банк утворює підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс), визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
88. Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділів Банку, що здійснюють операції, та підрозділів Банку, що реєструють/супроводжують операції.
89. Головними завданнями підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) є:
- забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам чинного законодавства та нормативно-правових актів, ринковим стандартам, правилам добросовісної конкуренції, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, правилам корпоративної етики, внутрішнім документам;
 - врегулювання конфліктів інтересів;
 - забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, обчислення моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків.

90. Головний комплаєнс-менеджер - посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс), діяльність підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства України, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку та/або комітет з питань ризиків про такі рішення в строки та в порядку передбаченому чинним законодавством України та внутрішньобанківськими документами.

VI. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

91. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонера та активів Банку. Моніторинг та контроль за діяльністю та активами Банку здійснюється Наглядовою радою, підрозділом внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією (зовнішнім аудитором).

92. Наглядова рада Банку створює Аудиторський комітет, основними функціями якого є забезпечення належного рівня контролю за підбором незалежної аудиторської компанії, працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку, а також за процедурами складання бухгалтерської та фінансової звітності Банку, її достовірністю, відповідністю вимогам законодавства України, національним та міжнародним стандартам.

93. Підрозділ внутрішнього аудиту є незалежним структурним підрозділом Банку, який створюється за рішенням Наглядової ради Банку з метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання покладених обов'язків працівниками Банку.

94. Функції підрозділу внутрішнього аудиту Банку визначаються в Статуті Банку та в Положенні про підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

95. Незалежна аудиторська компанія (зовнішній аудитор) визначається Наглядовою радою Банку та залучається для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

VII. КЕРІВНИКИ БАНКУ

96. Керівниками Банку є голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку. Керівники Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку, діють добросовісно та розумно в найкращих інтересах Банку. Це передбачає, що їхні функції визначені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку.

97. Здійснюючи свої функції, керівники Банку діють тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Банк перед третіми особами, поведуться так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших керівників та Банку в цілому.

98. Усі працівники Банку (в тому числі керівники Банку) зобов'язані повідомляти інформацію про наявність в них конфлікту інтересів/заінтересованості.

99. Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку, дотримання нормативних вимог. В разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про порушення нормативної бази у Банку та потребують вжиття заходів на рівні Наглядової ради, інформує Наглядову раду Банку. Наглядова рада вживає заходів щодо запобігання будь-яких порушень, сприяє їх

врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку у випадках, визначених чинним законодавством України.

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

101. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль з боку Наглядової ради за якістю ведення Банком обліку інформації про його пов'язаних осіб. Політика Банку стосовно правочинів у вчиненні яких є заінтересованість, надання кредитів посадовим/пов'язаним особам, в тому числі органів управління Банку визначається внутрішніми документами Банку з дотриманням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

102. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно чинного законодавства України, при цьому якщо відповідальність несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

VIII. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

103. Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб. Розкриття Банком інформації про свою діяльність здійснюється відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішньобанківських документів з урахуванням вимог банківської таємниці.

104. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію та доводити її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених сторін.

105. Банк забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних користувачів перед іншими.

106. З метою оприлюднення інформації Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, зокрема розкриття інформації в публічному річному звіті і на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет, в приміщеннях операційних залів Банку (філій, відділень) в доступному для перегляду клієнтами місці на інформаційних стендах, тощо.

IX. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ЦІННОСТІ

107. З огляду на напрямки діяльності Банку, його економічну модель акціонери та керівники Банку усвідомлюють свою відповідальність в цілому за дотримання прав клієнтів (споживачів послуг) Банку, неухильного виконання усіх вимог законодавства України.

108. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісних фінансових послуг є невід'ємною складовою місії Банку. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку враховується суспільна важливість послуг, що надаються, докладаються зусилля для задоволення потреб усіх клієнтів та партнерів Банку.

109. Відносини з органами державної влади підтримуються Банком на засадах суспільних цінностей, взаємної співпраці та прозорості.

110. Система професійних і морально-етичних цінностей, що закріплює перелік внутрішніх принципів та стандартів, які визначають етичні норми і правила корпоративної поведінки працівників визначена в Кодексі корпоративної етики, який затверджується Наглядовою радою Банку.

X. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

111. Цей Кодекс затверджується Загальними зборами.

112. Будь-які зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами шляхом його викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції цього Кодексу автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.

113. У разі прийняття нових законодавчих актів чи внесення змін у законодавство України, Статуту Банку до затвердження нової редакції цього Кодексу, Кодекс діє в частині, що не суперечить новоприйнятим правовим нормам.

114. З моменту затвердження цього Кодексу втрачає свою дію Кодекс корпоративного управління, затверджений рішенням Акціонера № 2 Банку від 24.09.2018.

