



Додаток 4 до Протоколу
позачергових Загальних Зборів
Акціонерів
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
(Протокол № 1/11 від 22 листопада 2023 року)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням позачергових Загальних Зборів Акціонерів
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
(Протокол № 1/11 від 22 листопада 2023 року)

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПІРЕУС БАНК МКБ»**

Загальна інформація про Принципи (кодекс) корпоративного управління

Назва	Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
Автор	Григоров І.П.
Власник	Юридичний департамент
Код версії	558
Дата версії	22.11.2023

Історія документу

Код версії	Дата версії	Опис внесених змін
		Введення в дію
558	22.11.23	Доповнено принципи корпоративного управління у розділі 2 Розділи 4,5 приведено у відповідність до оновленої редакції Статуту Банку Розділ 9 приведено у відповідність до Комплаєнс-політики АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Пов'язані документи

Назва	Ким видано

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	4
2.	ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ.....	4
3.	ЗАХИСТ ПРАВ ТА ЗАКОННИХ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ.....	5
4.	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ.....	6
4.1.	ЗАВДАННЯ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ	6
4.2.	ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА.....	7
5.	НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ.....	8
5.1.	ЗАВДАННЯ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ.....	8
5.2.	КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	9
6.	КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР.....	9
7.	ПРАВЛІННЯ БАНКУ.....	10
8.	ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЗОРОСТІ.....	11
9.	ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ.....	12
10.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	13

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі – «Кодекс») є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі - «Банк»), відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

1.2. Метою Кодексу є формування та впровадження у повсякденну практику Банку належних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Банком встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів.

1.3. Цей Кодекс розроблений з врахуванням:

- положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства»,
- інших чинних нормативно-правових актів України в частині корпоративного управління;
- рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду «Вдосконалення корпоративного управління в банківських установах»,
- положень Статуту Банку, Положення про загальні збори акціонерів Банку, Положення про Наглядову Раду Банку, Положення про Правління Банку.

1.4. Банк приймає зобов'язання слідувати у своїй діяльності принципам корпоративного управління, викладеним у цьому Кодексі. Дотримання викладених у Кодексі правил та стандартів спрямовано на формування та підтримку іміджу Банку, покращення процесу управління ризиками, підвищення ефективності діяльності Банку та збільшення його інвестиційної привабливості.

1.5. Важливість корпоративного управління для Банку полягає у його впливі на підвищення конкурентоспроможності та досягнення високої економічної ефективності у своїй діяльності шляхом забезпечення: належної уваги до інтересів всіх акціонерів, вкладників, клієнтів та інших зацікавлених осіб; рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин; запровадження правил ефективного управління та належного контролю; розкриття інформації та прозорості.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

2.1. Основними принципами корпоративного управління Банку є:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики, принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління;
- забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів, вкладників та інвесторів Банку;
- забезпечення чіткого розмежування обов'язків і повноважень між органами управління та структурними підрозділами Банку, посадовими особами Банку;

Юридичний департамент	Код версії	Дата версії	Сторінки
	558	«22».11.2023	4 з 14

- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення дотримання принципів Кодексу поведінки (етики) Банку;
- забезпечення лояльності та відповідальності посадових осіб Банку, дотримання ними високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків;
- наявність ефективної системи стримувань та противаг, належної системи підзвітності і контролю;
- прозорість політик, внутрішніх процедур та процесів Банку;
- усвідомлення соціальної ролі та відповідальності Банку та працівників; ;
- забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками.

2.2. З метою забезпечення максимального захисту акціонерів Банку від будь-яких впливів та дій, які можуть призвести до обмеження їхніх прав та інтересів; враховуючи важливу роль стратегічних інвесторів, Банк докладає усіх зусиль задля максимального забезпечення їхньої участі у діяльності Банку.

2.3. Банк вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на зазначених вище принципах та регламентується цим Кодексом і внутрішніми документами Банку, має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності роботи; сприяє прибутковості та фінансовій стабільності; збільшенню довіри з боку вкладників, кредиторів і громадськості; побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами влади, засобами масової інформації і суспільством загалом.

3. ЗАХИСТ ПРАВ ТА ЗАКОННИХ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

3.1. Принцип захисту і поваги прав та законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Банку. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів Банку та рівне ставлення до всіх акціонерів Банку незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Всім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

3.2. Право на участь в управлінні Банком акціонери реалізують шляхом участі в загальних зборах акціонерів, які є вищим органом управління Банку, та голосування на них, а також через право обиратись до Наглядової Ради Банку, та інших органів управління Банку. У загальних зборах акціонерів мають право брати участь всі акціонери, незалежно від кількості та виду акцій, що їм належать, особисто або через представника.

3.3. Акціонери мають право розпоряджатись акціями Банку з урахуванням обмежень, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими законодавчими актами України.

3.4. У випадках, передбачених законодавством України, акціонери мають право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій за ринковою ціною, якщо вони голосували «проти» певних, прийнятих Загальними зборами акціонерів Банку рішень, які обмежують їх права. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій,

Юридичний департамент	Код версії	Дата версії	Сторінки
	558	«22».11.2023	5 з 14

складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

3.5. Банком на весь розмір статутного капіталу випускаються прості іменні акції в бездокументарній формі. Кожною простою акцією її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Банком; отримання дивідендів; отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості; отримання інформації про господарську діяльність Банку. Одна проста акція товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери-власники простих акцій Банку можуть мати й інші права, передбачені законодавством та статутом Банку. Банк може випускати привілейовані акції на суму, що не перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків Статутного капіталу. Акціонери - власники привілейованих акцій Банку мають переважні/пріоритетні права передбачені законом України "Про акціонерні товариства". Реєстрація акцій проводиться в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Акція є неподільною і надає один голос незалежно від кількості осіб, яким вона належить. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком.

3.6. Акціонери мають право бути поінформованими в межах чинного законодавства України про фінансово-господарський стан і результати діяльності Банку, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та/або розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів.

3.7. При прийнятті власних рішень акціонери Банку повинні враховувати інтереси Банку, його вкладників, працівників, кредиторів та інших заінтересованих осіб; сприяти своїми діями покращенню його фінансової стабільності та репутації, а також не завдавати навмисної шкоди іншим акціонерам, не розголошувати конфіденційної інформації та не використовувати інсайдерську інформацію в особистих цілях.

4. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

4.1. Завдання та повноваження

4.1.1. Загальні збори акціонерів (далі – «Загальні збори») є вищим органом управління Банку. Компетенція Загальних зборів, порядок їх скликання і проведення, а також порядок реєстрації і прийняття рішення визначаються законодавством України, Статутом та Положенням про загальні збори акціонерів Банку, затвердженим Загальними зборами.

4.1.2. Річні (чергові) Загальні збори скликаються за рішенням Наглядової Ради не рідше одного разу на рік не пізніше 30 квітня наступного за звітним року, якщо інші строки не визначаються законодавством.

Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою з власної ініціативи; або на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину; або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10% простих акцій Банку; або на вимогу Національного банку України; в інших випадках, встановлених

законодавством України та Статутом Банку. Наглядова Рада може прийняти рішення про проведення загальних зборів акціонерів у дистанційному форматі.

Загальні збори мають кворум, за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій, якщо інше не встановлено чинним законодавством України.

Письмове повідомлення про проведення Загальних Зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально Наглядовою Радою або особою, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання позачергових Загальних Зборів акціонерами, шляхом надсилання поштового повідомлення (рекомендованим листом) або іншим зручним способом, у строк не пізніше 30 днів до дати їх проведення. Крім того, повідомлення про проведення загальних зборів розміщується на власній веб-сторінці в мережі Інтернет.

4.1.3. За винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, організацію скликання та проведення Загальних зборів здійснює Наглядова Рада шляхом призначення відповідальних працівників Банку. У разі обрання Наглядовою Радою Банку Корпоративного секретаря, він контролює процес скликання та проведення Загальних зборів, в т.ч. шляхом поточної перевірки діяльності працівників Банку, які призначаються Наглядовою Радою відповідальними за організацію скликання та проведення Загальних зборів. Про будь-яку невідповідність процедури скликання та проведення Загальних зборів законодавству України, внутрішнім документам Банку та недотримання прав акціонерів Банку відповідальний працівник повідомляє в письмовій формі Наглядову Раду Банку. Формування порядку денного, матеріалів з питань, що у ньому визначені, процедури внесення пропозицій акціонерів відбуваються згідно з чинним законодавством України та Положенням про загальні збори акціонерів Банку в такий спосіб, щоб забезпечити максимальну та однакову для усіх акціонерів можливість попередньо ознайомитись з відповідною інформацією та прийняти участь в її обговоренні на Загальних зборах. Загальні збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

4.1.4. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Питання, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, визначаються чинним законодавством України та Статутом Банку. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

4.1.5. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів. Протокол загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів акціонерів та підписується головою і секретарем загальних зборів акціонерів. Протокол загальних зборів акціонерів, підписаний головою та секретарем загальних зборів акціонерів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління та печаткою Банку.

4.2. Дивідендна політика

Юридичний департамент	Код версії	Дата версії	Сторінки
	558	«22».11.2023	7 з 14

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Банк виплачує дивіденди на Акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України.

За Акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір Дивідендів. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами згідно з чинним законодавством України за поданням Правління Банку та з урахуванням рекомендацій Наглядової Ради. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку 1 (один) раз на рік на підставі та в обсягах, встановлених рішенням Загальних зборів. Банк зобов'язаний виплатити дивіденди за простими акціями у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Загальні збори мають право приймати рішення про недоцільність нарахування дивідендів за підсумками роботи Банку за рік.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада акціонерного товариства встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової Ради, передбаченим першим реченням цієї частини, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою Радою. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Таке повідомлення здійснюється у спосіб, визначений Наглядовою Радою Банку.

У разі відчуження акціонером належних йому Акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

Виплата дивідендів здійснюється через депозитарну систему України в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. акціонерів.

5. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

5.1. Завдання та повноваження

5.1.1 Наглядова Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, та в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законами, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

5.1.2. Порядок формування Наглядової Ради надає можливість всім акціонерам пропонувати кандидатів до складу Наглядової Ради. Наглядова Рада не менше як на одну третину має складатися з незалежних членів. Права, обов'язки, повноваження незалежних членів Наглядової Ради, а також вимоги до них визначаються законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку.

5.1.3. Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку. До складу Наглядової Ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори на строк не більший ніж 3 (три) роки у кількості щонайменше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад встановлюється Загальними зборами

Юридичний департамент	Код версії	Дата версії	Сторінки
	558	«22».11.2023	8 з 14

акціонерів. Під час обрання членів Наглядової Ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової Ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

5.1.4. Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

Членами Наглядової Ради не можуть також бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

Рекомендується, щоб члени Наглядової Ради Банку (їх представники), як мінімум:

- розуміли значні ризики, на які Банк наражається, та які можуть надалі виникнути в діяльності банку;
- розуміли потреби Банку в капіталі;
- аналізували хід виконання планів щодо операційної та фінансової діяльності Банку та вимагали від виконавчих органів пояснення розходжень між запланованими і фактичними рівнями показників діяльності банку;
- використовували власне судження під час здійснення загального нагляду за операціями Банку, діяли незалежно від Правління Банку в інтересах акціонерів Банку та стабільної і довготривалої роботи Банку;
- оцінювали на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається Банк.

5.1.5. Основним завданням Наглядової Ради є представництво інтересів і захист прав акціонерів та забезпечення ефективності їх інвестицій, захист прав вкладників та інших кредиторів Банку, сприяння реалізації статутних цілей та завдань Банку, визначення способів та методів реалізації стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійсненням контролю за діяльністю Правління.

5.1.6. Наглядова Рада діє на підставі Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку. Питання, які відносяться до компетенції Наглядової Ради, визначаються чинним законодавством України та Статутом Банку. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається чинним законодавством України, Положенням про Наглядову Раду Банку, а також цивільно-правовим, або трудовим договором, або контрактом, що укладається з членом Наглядової Ради. Умови такого договору (контракту) визначаються Загальними зборами. Такий договір (контракт) від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такий договір (контракт) може бути оплатним або безоплатним. У випадку укладення оплатного договору члени Наглядової Ради отримують винагороду за виконання обов'язків члена Наглядової Ради. Розмір та форма винагороди членів Наглядової Ради визначаються Загальними зборами. Розмір винагороди членів Наглядової Ради повинен бути співвідносним із результатами діяльності Банку та стимулювати до якісного виконання їх обов'язків.

5.1.7. Організаційною формою роботи Наглядової Ради є засідання Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради проводиться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання

Юридичний департамент	Код версії	Дата версії	Сторінки
	558	«22».11.2023	9 з 14

Наглядової Ради скликаються за ініціативою голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради також скликаються на вимогу, Правління Банку, зовнішнього або внутрішнього аудитора Банку, на вимогу Національного банку України. Рішення Наглядової Ради також можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування (методом опитування), в тому числі засобами електронної пошти.

Рішення Наглядової Ради оформляються протоколом, який підписується головуючим на засіданні та секретарем Наглядової Ради.

5.1.8. Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам. Наглядова Рада Банку має право запрошувати на свої засідання членів Правління, представника внутрішнього аудиту Банку та ін. осіб.

5.1.9. Наглядова Рада підзвітна Загальним зборам. За підсумками року Наглядова Рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

5.1.10. Наглядова Рада забезпечує проведення щорічної оцінки своєї діяльності в цілому та кожного члена окремо.

5.1.11. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів. Положення про Наглядову Раду передбачає випадки, коли припиняються повноваження членів Наглядової Ради та обираються нові члени.

5.2. Комітети Наглядової Ради

5.2.1. Наглядова Рада може створювати у своєму складі постійні або тимчасові комітети для попереднього розгляду та аналізу питань, які належать до компетенції Наглядової Ради (наприклад, аудиторський комітет, комітет з управління ризиками в Банку, комітет стратегічного планування інші).

5.2.2. Діяльність комітетів регламентується відповідними положеннями, що затверджуються Наглядовою Радою.

6. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

6.1. З метою забезпечення організаційної ефективності та якісної комунікації між акціонерами, Наглядовою Радою та Правлінням, Наглядова Рада за пропозицією Голови Наглядової Ради у встановленому порядку має право обрати Корпоративного секретаря.

6.2. У разі обрання Наглядовою Радою, Корпоративний секретар забезпечує організаційну та інформаційну підтримку діяльності органів управління Банку, а саме: загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової Ради Банку, інформування акціонерів та інших зацікавлених осіб про діяльність Банку у межах своєї компетенції.

7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

7.1. Правління Банку є виконавчим колегіальним органом Банку.

Юридичний департамент	Код версії	Дата версії	Сторінки
	558	«22».11.2023	10 з 14

7.2. Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, внутрішніми положеннями Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової Ради. До компетенції виконавчого органу належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради.

7.3. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Наглядовій Раді. Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Загальними зборами. В Положенні регламентуються порядок створення та організація діяльності Правління. Голова Правління Банку керує роботою виконавчого органу та має право представляти Банк без довіреності.

7.4. Члени Правління призначаються та звільняються з посади рішенням Наглядової Ради. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової Ради. Членами Правління можуть бути тільки особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах. Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором/контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір/контракт підписує голова Наглядової Ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою Радою.

7.5. У процесі здійснення функції контролю та управління ризиками Правління Банку може делегувати частину своїх функцій, повноважень та безпосереднього керування ризиками профільним спеціальним комітетам Банку (комітету з управління активами та пасивами, кредитному комітету, тарифному комітету тощо).

7.6. Оцінка діяльності Правління здійснюється Наглядовою Радою на регулярній основі. 7.7. Правління звітує перед Наглядовою Радою про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання накреслених планів та завдань не рідше одного разу на три місяці.

7.8. Правління зобов'язане своєчасно надавати Наглядовій Раді на її вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою Радою своїх функцій. Правління повинно негайно та у повному обсязі інформувати Наглядову Раду про надзвичайні події в Банку.

7.9. За підсумками року Правління звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку. Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління є показники фінансово-господарської діяльності Банку та його успіх у реалізації визначених цілей та стратегії. Під час оцінки діяльності членів Правління повинні враховуватись індивідуальний внесок кожного члена Правління в діяльність Банку, їх управлінські здібності, лояльність до Банку тощо.

7.10. Розмір та форма винагороди членів Правління визначаються Наглядовою Радою. Розмір винагороди членів Правління повинен бути співвідносним із результатами діяльності Банку та стимулювати до якісного виконання їх обов'язків.

7.11. Кожен член Правління може бути усунений з посади Наглядовою Радою в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної та/або банківської таємниці або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку.

Рішення про усунення від виконання обов'язків члена Правління приймається простою більшістю голосів Наглядової Ради.

8. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЗОРОСТІ

8.1. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження його комерційної і банківської таємниці) та достовірність дозволяють не лише збільшити довіру його акціонерів, клієнтів, вкладників та інших заінтересованих осіб, реалізувати їхнє право в отриманні інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею з боку контролюючих органів і організацій, а відтак - попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

8.2. Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується шляхом:

- підготовки фінансової звітності за національними та міжнародними стандартами фінансової звітності;
- проведення незалежного зовнішнього аудиту;
- здійснення ефективного внутрішнього контролю.

8.3. Підсумки діяльності Банку відображаються у щомісячних, квартальних і річних балансах, звітах про прибутки і збитки, а також в річному звіті. Затверджений Загальними зборами річний баланс і звіт про прибутки і збитки за формою та в строки, встановлені Національним банком України, публікується у спеціальному виданні після підтвердження достовірності поданих в ньому відомостей зовнішнім аудитором.

8.4. Відповідно до чинного законодавства України, Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю, і встановлює розумний баланс між законодавчими вимогами, інформаційною прозорістю та своїми комерційними інтересами.

8.5. Банк веде власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України. З метою оприлюднення інформації Банк використовує різноманітні засоби поширення інформації, у тому числі друковані видання та інші засоби масової інформації, поширення інформації через організаторів торгівлі цінними паперами та інформаційні агентства, безпосереднє надання інформації заінтересованим особам як на їх запити, так і за власною ініціативою Банку про фінансову діяльність Банку, про його стратегію, цілі і принципи діяльності, про нововведення та нові продукти, про обсяги та результати операцій, про склад і професійність членів Правління, про структуру та склад Наглядової Ради, про потенційні ризики тощо.

8.6. Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та наданням такої інформації заінтересованим особам забезпечується, Корпоративним секретарем Банку (у разі його призначення) або Правлінням Банку.

Юридичний департамент	Код версії	Дата версії	Сторінки
	558	«22».11.2023	12 з 14

8.7. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених чинним законодавством України, крім документів бухгалтерського обліку, які не стосуються значних правочинів та правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, якщо інше не передбачено законами України.

8.8. Протягом 10 днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера Корпоративний секретар (в разі його відсутності – Правління) зобов'язаний надати йому завірені копії документів, визначених в п.10.8. цього Кодексу, з урахуванням обмежень, передбачених чинним законодавством України. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління Банку не пізніше ніж за два робочі дні, має право на ознайомлення з документами у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час. Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління або у випадках і порядку, передбачених Статутом або рішенням Загальних зборів.

8.9. На вимогу акціонера або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України Банк надає перелік афілійованих осіб та відомості про належні їм акції Банку.

8.10. Наглядова Рада здійснює контроль за дотриманням встановленого Банком порядку розкриття інформації та інформаційною політикою Банку в цілому.

9. ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ

9.1. Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

9.2. Керівний склад та інші працівники Банку повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участь в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки.

9.3. Наглядова Рада Банку вживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

9.4. Департамент комплаєнс-контролю забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформує головного комплаєнс-менеджера.

9.5. Кожен співробітник зобов'язаний приймати заходи по недопущенню будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів. Про настання чи можливе настання конфлікту інтересів, співробітник зобов'язаний в письмовій формі повідомити департамент комплаєнс-контролю. За необхідності, Головний комплаєнс-менеджер надає керівникам підрозділів або членам Правління пропозиції щодо вирішення конфлікту інтересів та наглядає за цим процесом. Про суттєві конфлікти інтересів, що виникають у працівників Банку і які не можуть бути вирішені на рівні підрозділів Банку, в яких працюють такі працівники, або Правлінням, Головний комплаєнс-менеджер повідомляє Наглядову Раду.

9.6. Члени Наглядової Ради і Правління, а також Корпоративний секретар (у разі його призначення), повинні повідомляти Наглядову Раду та Головного комплаєнс-менеджера про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виникає у них при здійсненні своїх функцій. Наглядова Рада інформує Загальні збори про виявлені суттєві конфлікти інтересів членів Наглядової Ради і Правління, шляхи їх вирішення і заходи для уникнення у майбутньому.

9.7. Головний комплаєнс-менеджер повідомляє Національний банк про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо радою Банку не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення. Інформація про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності банку та про конфлікти інтересів, що виникли в Банку, надається структурному підрозділу Національного банку, що здійснює безвиїзний нагляд за банками.

9.8. При здійсненні операцій, що можуть призвести до конфлікту інтересів, Банк забезпечує їхню максимальну прозорість та зрозумілість для усіх заінтересованих осіб, і враховує інтереси своїх акціонерів та клієнтів.

9.9. Рада банку зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про: 1) конфлікт (конфлікти) інтересів у банку; 2) підтверджені факти неприйнятної поведінки у банку; 3) недоліки в діяльності ради банку, правління банку, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту; 4) виявлені факти стосовно керівників банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Банк вдосконалює цей Кодекс згідно з розвитком і встановленням нових стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів акціонерів і заінтересованих осіб Банку.

10.2. Якщо зі зміною законодавства України або з внесенням змін до Статуту чи Положень про Загальні Збори Акціонерів, Наглядову Раду або Правління Банку будь-які положення цього Кодексу їм суперечать, вони втрачають чинність, і до внесення відповідних змін до цього Кодексу слід керуватись законодавством України, Статутом та відповідними Положеннями про органи управління та контролю Банку.