

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами Акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від 28 вересня 2023 №2023092801

Коловуючий Загальних зборів Акціонерів



Анатолій КОСМІН
Анатолій КОСМІН

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

м. Київ - 2023

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення про корпоративне управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі відповідно – «Положення» та «Банк») розроблене з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Банку, інших внутрішньобанківських положень, які стосуються регулювання взаємовідносин між органами Банку, акціонерами Банку та іншими зацікавленими особами.

Поняття, які застосовуються в цьому Положенні, вживаються у тому ж значенні, що і в Статуті Банку, якщо інше не визначено окремо.

1.2. Положення визначає загальноприйняті та зрозумілі стандарти корпоративного управління в Банку, дотримання яких сприятиме якісному та прозорому управлінню Банком, підвищенню інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності Банку.

1.3. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розмірів його активів, особливостей своєї діяльності, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку тощо.

1.4. Метою Положення є забезпечення ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банку і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

1.5. Впровадження Положення спрямоване на підвищення ефективності та довіри до Банку завдяки забезпеченню:

- досягнення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин: досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку, а саме, між акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками;
- прозорих правил та процедур прийняття рішень органами управління Банку;
- дотримання принципів ефективного менеджменту та належної системи звітності та внутрішнього контролю;
- фінансової прозорості та підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку/банківської групи, підтримки фінансової стабільності та прибутковості.

1.6. Корпоративне управління – це система відносин між акціонерами, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, 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

1.7. Основними методами здійснення корпоративного управління є:

- чіткий розподіл повноважень і відповідальності між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності.
- належний рівень системи стримування та противаг;
- належний рівень підзвітності;
- визначення стратегічних цілей діяльності та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішній контроль);
- вжиття заходів, спрямованих на запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяння їх врегулюванню;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Основними принципами корпоративного управління в Банку є:

2.1.1. Забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Банку та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості належних їм акцій та інших факторів.

2.1.2. Чіткий розподіл повноважень і сфер відповідальності між органами управління Банку, впровадження належного рівня звітності та контролю, створення необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку.

2.1.3. Належний рівень системи стримування та противаг, тобто розподіл повноважень між органами управління та/або підрозділами Банку (уключаючи Наглядову раду Банку, Правління Банку, підрозділи контролю), який забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Банку.

2.1.4. Наявність кваліфікованих членів Наглядової ради та Правління, які відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності та ділової репутації, а для незалежних членів Наглядової ради – також вимогам щодо незалежності та, які розуміють свої повноваження та відповідальність.

2.1.5. Дотримання високих професійних та етичних стандартів під час виконання членами Наглядової Ради та Правління Банку своїх функціональних обов'язків для ефективного управління Банком.

2.1.6. Забезпечення високого рівня колективної придатності органів управління Банку.

2.1.7. Визначення Загальними зборами акціонерів основних напрямів діяльності Банку та вирішення інших питань, що належать до їх виключної компетенції.

2.1.8. Забезпечення Наглядовою радою стратегічного управління Банком, в межах та у спосіб, визначений чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління Банку.

2.1.9. Здійснення Правлінням Банку виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку.

2.1.10. Повага прав та врахування законних інтересів заінтересованих осіб, активна співпраця з ними для забезпечення фінансової стабільності Банку.

2.1.11. Здійснення своєчасного розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління згідно з чинним законодавством;

2.1.12. Забезпечення ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, захист інтересів акціонерів Банку, клієнтів, вкладників та інших кредиторів.

2.2. Банк бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у цьому Положенні принципів та забезпечувати їх дотримання працівниками Банку.

2.3. Банк забезпечує співпрацю між виконавчим органом (Правлінням) і Наглядовою радою. Правління звітує Наглядовій раді і акціонерам про досягнення встановлених цілей.

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

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

2.5. Члени Наглядової ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. З метою досягнення збалансованості між органами управління та контролю, чіткого розподілу повноважень і розмежування загального управління, що здійснюється Загальними зборами і Наглядовою радою, та управління поточною діяльністю Банку, що здійснюється

Правлінням, Банком запроваджено прозору і чітку структуру управління та належну систему внутрішнього контролю.

3.2. Органами управління Банку є:

3.2.1. Загальні збори акціонерів – вищий орган управління акціонерного товариства.

3.2.2. Наглядова рада – колегіальний орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку та не бере участь у поточному керівництві Банку.

3.2.3. Правління Банку – виконавчий орган Банку, який здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і є підзвітним Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

У Банку розподіл обов'язків між усіма підрозділами Банку базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту.

Суб'єктом структури системи корпоративного управління Банку також є Корпоративний секретар, який відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством, статутом Банку та Положенням про Секретаря корпоративного.

4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

4.1. Акціонери мають сукупність прав, визначених чинним законодавством України, даним Положенням, положенням про Загальні збори Акціонерів та іншими внутрішньобанківськими документами.

4.2. Банк забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, рівноправне та справедливе ставлення до всіх акціонерів незалежно від того чи є акціонер резидентом України або нерезидентом, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

4.3. Акціонери мають право:

4.3.1. Брати участь в управлінні Банком, зокрема через їх участь (або їх представників) у Загальних зборах Банку.

4.3.2. Брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку у вигляді дивідендів у разі їх виплати в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.3.3. Отримувати повну та достовірну інформацію про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів тощо, в обсязі і в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.3.4. Вносити пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів.

4.3.5. На свій розсуд вільно розпоряджатися належними їм акціями, здійснювати будь-які дії, що впливають із даного права, у тому числі відчужувати свої акції іншим особам.

4.3.6. Використовувати переважне право акціонерів на придбання розміщуваних Банком акцій при додатковій емісії акцій.

4.3.7. Вимагати обов'язкового викупу Банком належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.3.8. Інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.4. Акціонери зобов'язані:

4.4.1. Дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

4.4.2. Виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів товариства;

4.4.3. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;

4.4.4. Оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;

4.4.5. Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

4.5. Акціонери мають можливість взаємодіяти і підтримувати комунікацію з Банком для висловлення питань, що викликають їхнє занепокоєння, і захисту своїх законних інтересів.

4.6. Акціонери не повинні зловживати наданими їм правами і здійснювати дії, які заподіюють шкоду іншим акціонерам або Банку.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Загальні збори є вищим органом акціонерного товариства.

5.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку, положенням про Загальні збори акціонерів.

Повноваження з прийняття рішень, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

5.3. У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової Ради Банку. Загальні збори акціонерів банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

5.4. Вищий орган не бере участі в поточному управлінні Банком.

5.5. Права, обов'язки та відповідальність Загальних зборів акціонерів визначається чинним законодавством України, Статутом та положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

5.6. Акціонери мають можливість реалізувати свої законні права, брати участь і голосувати під час Загальних зборів акціонерів з метою висловлювання своїх поглядів і захисту своїх інтересів. Акціонери можуть реалізувати право голосу безпосередньо або шляхом призначення представника.

5.7. Загальні збори акціонерів мають право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, необхідну для здійснення його повноважень.

5.8. Банк зобов'язується організувати проведення Загальних зборів акціонерів таким чином, щоб акціонери мали можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримавши вчасно усю необхідну інформацію для прийняття рішень. При цьому, Банк має забезпечити рівне ставлення до усіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

5.9. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

- з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах акціонерів Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) Банку;

- з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

5.10. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів Банку.

5.11. Інформація, що стосується Загальних зборів акціонерів, розкривається у порядку, визначеному чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішньобанківськими документами.

6. НАГЛЯДОВА РАДА

6.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, який здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, а також контроль за діяльністю Правління.

6.2. Наглядова рада не бере участі у поточному управлінні Банком.

6.3. Наглядова рада, здійснюючи стратегічне управління Банком, несе відповідальність за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів, та бізнес-плану Банку;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління відповідно до принципів корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, в тому числі системи управління ризиками;
- призначення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера.

6.4. Усі функції, компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішньобанківськими положеннями.

6.5. Наглядова рада Банку усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами Банку та іншими зацікавленими особами, сумлінно і компетентно виконує свої обов'язки з контролю за діяльністю Правління Банку, забезпечуючи не лише збереження, а і збільшення вартості активів Банку, а також захист і можливість реалізації акціонерами своїх прав.

6.6. Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб.

Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління Банку або корпоративним секретарем, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

6.7. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому, кількість яких має бути не менше трьох осіб.

6.8. Члени Наглядової Ради з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку завжди повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України, а незалежні члени - також вимогам щодо незалежності.

6.9. Колективна придатність – наявність у членів Наглядової ради Банку, членів Правління Банку спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на такий орган законом, статутом Банку та його внутрішніми документами.

6.10. Колективна придатність Наглядової Ради Банку завжди повинна відповідати розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

6.11. Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Наглядової ради Банку та/або Правління Банку, якщо встановить, що колективна придатність

Наглядової Ради Банку та/або Правління Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або якщо Загальними зборами акціонерів Банку та/або Наглядовою радою Банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності Наглядової Ради Банку та/або Правління Банку з метою забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку.

6.12. Наглядову раду очолює Голова, який організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу.

6.13. Члени Наглядової ради повинні мати безперервний професійний розвиток, мати сучасні знання та навички, які допомагають їм ефективно виконувати свої функції.

6.14. Члени Наглядової ради зобов'язані виконувати свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, а також 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, та не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

6.15. Члени ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

6.16. Наглядова рада Банку щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом, і кожного члена зокрема, її комітетів. За результатами оцінки Наглядова рада Банку впроваджує необхідні зміни з метою вдосконалення своєї діяльності.

7. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

7.1. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

7.2. Постійно діючими комітетами Наглядової ради є:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань управління ризиками;
- Комітет з питань призначень і винагород.

Комітет з питань аудиту створюється Наглядовою радою для забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту.

Комітет з питань управління ризиками створюється для оцінки та підвищення ефективності системи управління ризиками Банку шляхом аналізу і моніторингу відповідної звітності/показників, підготовки рекомендацій для прийняття Наглядовою Радою рішень з питань управління ризиками Банку.

Комітет з питань призначень і винагород створюється для підвищення ефективності та якості роботи Наглядової ради в сфері призначень та винагороди відносно керівників та працівників Банку.

7.3. До складу комітету з питань аудиту та комітету з питань винагород (у разі їх утворення) має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з питань управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний директор. Голова Ради банку не може бути головою комітету з питань аудиту, комітету з питань управління ризиками.

7.4. Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової Ради, вимоги до їх членів, а також перелік питань, які підлягають розгляду комітетами Наглядової Ради, визначені Статутом Банку та внутрішньобанківськими положеннями, в тому числі положенням про Наглядову Раду, положеннями про відповідні комітети Наглядової Ради.

8. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

8.1. Корпоративний секретар призначається Наглядовою радою за поданням Голови Наглядової Ради.

8.2. Діяльність корпоративного секретаря контролюється та регулюється Наглядовою радою.

8.3. Корпоративний секретар щорічно звітує перед Наглядовою радою про свою роботу.

8.4. Корпоративний секретар здійснює організаційну та інформаційну підтримку функціонування Наглядової Ради, взаємодію між органами управління Банку, його акціонерами та іншими зацікавленими особами.

8.5. Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаних з Банком осіб.

8.6. Функції, повноваження, обов'язки та права корпоративного секретаря визначаються Статутом Банку, Положенням про секретаря корпоративного та іншими внутрішніми документами Банку.

8.7. Діяльність корпоративного секретаря та його апарату (у випадку його створення) фінансується за рахунок Банку. При цьому, складається річний кошторис, який затверджується Наглядовою Радою.

8.8. Для виконання своїх функціональних обов'язків корпоративний секретар взаємодіє з акціонерами Банку, членами Наглядової ради, Правління, керівниками структурних підрозділів, секретарями інших колегіальних органів Банку.

9. ПРАВЛІННЯ

9.1. Правління є виконавчим органом Банку, що організовує та здійснює управління поточною діяльністю Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

9.2. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень.

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

9.4. Голова Правління очолює Правління Банку та здійснює керівництво його діяльністю відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, положенням про Правління та іншими внутрішніми документами Банку.

9.5. Члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

9.6. З метою покращення ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі чи тимчасові колегіальні органи (комітети) Банку, діяльність яких регламентуються внутрішніми документами Банку.

9.7. Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами внутрішнього контролю шляхом невтручання в процеси їх роботи.

9.8. Правління звітує про свою діяльність у порядку і строки, що визначені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

10. КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ

10.1. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

10.2. З метою забезпечення ефективної роботи Правлінням Банку створено такі постійно діючі комітети:

- Кредитний Комітет;
- Малий Кредитний Комітет;
- Комітет з управління активами та пасивами (КУАП);
- Тендерний Комітет;
- Бюджетний Комітет;
- Тарифний Комітет;
- Комітет системи управління інформаційною безпекою (СУІБ);
- Комітет фінансового моніторингу.

10.3. Правління Банку має право утворювати й інші комітети та ліквідувати створені у разі необхідності.

10.4. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів визначаються положеннями про відповідні комітети, які затверджуються Правлінням Банку.

10.5. Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції Голови Кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного компласнс-менеджера.

11. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

11.1. Внутрішній контроль – це процес, інтегрований в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних, компласнс-цілей діяльності Банку.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленними Національним банком України.

11.2. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує:

- 1) досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- 2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- 3) відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- 4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- 5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Радою Банку та Правлінням банку, а також між підрозділами Банку.

11.3. Наглядова рада несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю в Банку, визначає та затверджує політику з організації внутрішнього контролю в Банку і здійснює контроль за її дотриманням.

11.4. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1-ша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2-га лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3-тя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.5. Система управління ризиками Банку забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

11.6. Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються, відповідно, - головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.

Підрозділи контролю (комплаєнс, управління ризиками та внутрішній аудит) незалежні від підрозділів підтримки/бізнес підрозділів.

Підрозділи контролю дотримуються критеріїв незалежності, які визначені в нормативно-правових актах Національного банку України та внутрішньобанківських документах.

11.7. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

12.1. Структура корпоративного управління в Банку є прозорою для зацікавлених осіб (користувачів). Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

12.2. Банк на власному веб-сайті розміщує інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, крім документів, що містять конфіденційну інформацію. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті. З урахуванням міжнародних стандартів розкриття корпоративної інформації та діючого законодавства України така інформація може включати фінансові та операційні результати діяльності Банку, інформацію про структуру управління та структуру власності, відомості про керівників тощо.

12.3. Вся інформація, призначена для акціонерів та інших зацікавлених осіб, є структурованою і легко доступною на веб-сайті Банку.

Інформація про фінансові результати та фінансовий стан Банку є об'єктивною, достовірною та зрозумілою, і акціонери Банку можуть бути впевнені, що вони мають достатню інформацію для прийняття рішень.

Нефінансова інформація, в тому числі інформація про управління Банком, надається акціонерам з метою їх кращого інформування для прийняття рішень. Звітність про корпоративне управління покликана допомогти зрозуміти практики, які впливають на ризики та результати діяльності Банку.

Акціонери Банку можуть повністю довіряти фінансовій і нефінансовій звітності Банку. Річна фінансова звітність Банку та річний Звіт про корпоративне управління перевіряються незалежним зовнішнім аудитором.

13. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА, СТАНДАРТИ ЕТИКИ ТА КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

13.1. Наглядова рада, Правління і інші працівники Банку діють етично та сумлінно.

Наглядовою радою Банку затверджено «Кодекс поведінки (етики) Банку», який відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку. Норми Кодексу поведінки (етики) Банку застосовуються і є обов'язковими для всіх керівників та працівників Банку.

13.2. В Банку запроваджено механізм конфіденційного, в т.ч. анонімного, повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку. Наглядовою радою Банку затверджено «Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку (whistleblowing policy mechanism)», яке передбачає порядок реагування на повідомлення, що надходять по відповідних каналах зв'язку про неприйнятну поведінку /порушення в діяльності Банку.

13.3. Керівникам Банку, керівникам підрозділів контролю та іншим працівникам Банку забороняється використовувати свої посадові повноваження або своє становище та пов'язані з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб, у тому числі використовувати будь-яке майно або кошти Банку в приватних інтересах. Норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву зазначені в «Кодексі поведінки (етики) Банку», затвердженому Наглядовою Радою Банку, та «Процедурі запобігання корупційним діям в Банку», затвердженій Правлінням Банку.

13.4. Керівники та інші працівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Банку.

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

Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

13.5 Наглядова рада Банку здійснює контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами. В Банку діють внутрішні положення, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедури здійснення контролю за такими операціями.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами, повинні відповідати вимогам чинного законодавства України та внутрішньобанківських документів.

14. СИСТЕМА ВІНАГОРОДИ

14.1. Система винагороди є основним компонентом структури управління та заохочення.

14.2. Загальні збори акціонерів Банку встановлюють(є) розмір винагороди голові та членів Наглядової ради Банку. Наглядова рада Банку встановлює розмір винагороди голови та членів Правління, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера Банку. Правління встановлює розмір винагороди інших працівників Банку, якщо інше не передбачено законодавством України і/або Статутом Банку.

14.3. Порядок винагороди членів Наглядової ради Банку регламентується «Положенням про винагороду членів Наглядової ради», яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Вимоги щодо винагороди членів Правління, впливових осіб Банку визначені в «Положенні про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку».

14.5. Політика, яка спрямована на стимулювання результативної та ефективної діяльності всіх підрозділів в інтересах Банку без надмірних ризиків, забезпечення конкурентоспроможного рівня винагороди в банківській галузі та галузі інформаційних технологій. Процедури, визначені політикою винагороди Банку, мають бути чіткими, задокументованими та прозорими, легкими для розуміння та моніторингу дотримання.

14.6. За результатами фінансового року Банком складається Звіт про винагороду членів Наглядової ради, який затверджується Загальними зборами акціонерів Банку, та Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

14.7. Інформація про винагороду розкривається Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.

15. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

15.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів акціонерів, якщо інший термін набрання чинності не зазначений у відповідному рішенні Загальних зборів.

15.2. Банк забезпечує внесення змін до Положення відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших зацікавлених осіб. Зміни затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом викладення Положення в новій редакції.

З моменту набрання чинності цим Положенням, втрачають чинність всі інші редакції Положення, дата затвердження яких передує даті затвердження цього Положення.

15.3. У випадку, якщо будь-який пункт цього Положення перестає відповідати законодавству України та/або Статуту, то відповідний пункт цього Положення втрачає чинність та не може застосовуватися з дати набрання чинності такою нормою законодавства України або положенням Статуту, що не тягне за собою припинення дії чи недійсності інших пунктів цього Положення.