

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛІННЯ АТ "АКБ "КОНКОРД"**

Назва документа	Код документа
ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"	01.00.175

Версія	Введено в дію	Затверджено	Розробник документа/ ініціатор змін	Контактна особа
1	26.06.2015	рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №27 від 26.06.2015р.)	Управління цінних паперів	В.В. Широкий V.Shirokiy@concord.ua
2	26.07.2018	рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №35 від 22.06.2018)	Корпоративний секретар	М.О. Нікітіна m.nikitina@concord.ua
3	02.07.2019	рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №39 від 23.04.2019)	Корпоративний секретар	М.О. Нікітіна m.nikitina@concord.ua
4	27.04.2021	рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №43 від 27.04.2021)	Корпоративний секретар	О.М. Антоненко o.antonenko@concord.ua
5	01.03.2022	рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №45 від 01.03.2022)	Корпоративний секретар	О.М. Антоненко o.antonenko@concord.ua

Зміст	Розділ		Сторінки
	1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	
2.	ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ		3
3.	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ		4
4.	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ		5
5.	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ		6
6.	НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ		7
7.	ПРАВЛІННЯ БАНКУ		11
8.	УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ		12
9.	СИСТЕМА ПЛАНУВАННЯ НАСТУПНИЦТВА		14
10.	СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ		16
11.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ		16
12.	ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ		18
13.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ		18

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексту - Кодекс у відповідних відмінках) є внутрішнім документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексту - Банк у відповідних відмінках), принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку, інформаційної відкритості.

1.2. Кодекс розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 №118, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, Положення про ліцензування банків, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 22.12.2018 №149, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88, Положенням про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рщ, нормативно-правових актів Національного банку України та інших нормативно-правових актів (далі по тексту - законодавство України), а також Статуту Банку.

1.3. Даний Кодекс є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів Банку та інших зацікавлених осіб, а також органів управління та підрозділів контролю Банку.

1.4. Метою цього Кодексу є забезпечення Банком ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникненню конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та прозорість, а також підвищення надійності Банку і захисту інтересів клієнтів, вкладників та інших кредиторів.

1.5. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів акціонерів, клієнтів, працівників, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, відкритість Банку, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Банку.

1.6. Завданням корпоративного управління є забезпечення якісного та прозорого управління Банком, підвищення його інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності.

1.7. Корпоративне управління окреслює межі, в яких визначаються завдання Банку, засоби виконання цих завдань, здійснення моніторингу діяльності. Наявність ефективної системи корпоративного управління збільшує вартість капіталу, заохочує до більш ефективного використання ресурсів, що створює базу для зростання добробуту акціонерів.

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛІННЯ АТ "АКБ "КОНКОРД"**

1.8. Впровадження Кодексу спрямоване на конкурентоспроможність, ефективність діяльності та довіри до Банку та банківської групи завдяки забезпеченню:

- належної уваги до інтересів акціонерів;
- досягнення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин: досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку /банківської групи, а саме, між акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю;
- прозорих правил та процедур прийняття рішень органами управління Банку;
- сприяння розвитку інвестиційних процесів, забезпечення впевненості та підвищення довіри інвесторів;
- підвищення ефективності використання капіталу та діяльності Банку;
- урахування інтересів широкого кола зацікавлених осіб, що забезпечує здійснення Банком діяльності на благо суспільства та зростання національного багатства.

1.9. Банк, як відповідальна особа банківської групи, несе відповідальність за організацію корпоративного управління в банківській групі.

1.10. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

1.11. Банк вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на зазначених у цьому Кодексі принципах корпоративного управління, має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності роботи; сприяє прибутковості та фінансової стабільності, збільшенню довіри з боку вкладників, кредиторів і громадськості, побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами влади, засобами масової інформації і суспільством в цілому; служить засобом реалізації мети Банку.

1.12. Банк дотримується передбачених законодавством прав і інтересів зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, акціонери, клієнти, місцеві громади, органи державної влади, ділові партнери, тощо).

1.13. Банк усвідомлює свою відповідальність перед суспільством в цілому при здійсненні Банком діяльності на благо суспільства та для зростання національного добробуту.

1.14. Банк визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Принципи корпоративного управління Банку визначають політику його корпоративного управління. Корпоративне управління Банку базується на наступних принципах:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів - дотримання прав та захист інтересів акціонерів, рівне ставлення до акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, якою кількістю акцій володіє, та інших факторів;
- принцип 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 Банку таким чином, щоб

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛІННЯ АТ "АКБ "КОНКОРД"**

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;

- принцип ефективного розподілу повноважень 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;

- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю - наявність незалежної системи підзвітності та контролю за фінансово господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;

- принцип корпоративної соціальної відповідальності - дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, кредитори, клієнти, територіальна громада, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування), активна співпраця з зацікавленими особами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;

- принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості - забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності;

- принцип дотримання законів та етичних норм - дотримання усіх норм діючого законодавства та внутрішніх нормативних актів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;

- принцип справедливої винагороди - розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку;

- принцип нейтральності до державних органів, політичних партій та об'єднань.

2.2. Банк бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватись у своїй повсякденній діяльності принципів, викладених у Кодексі, для подальшого розвитку корпоративних відносин і створення якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

3.1. Корпоративне управління Банком - це система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою радою, Правлінням а також іншими зацікавленими особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Банку. Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

3.2. Основою надійного корпоративного управління є:

- чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;

- належний рівень підзвітності;

- належний рівень системи стримування та протипаг;

- кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

3.3. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

3.4. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

3.5. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників,

інших кредиторів та учасників - акціонерів Банку є Наглядова рада.

3.6. Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради та Правління Банку визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.

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

3.8. Обов'язок лояльності означає, що керівники Банку:

- 1) розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;
- 2) не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- 3) надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам акціонерів, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси банку та акціонерів не збігаються (застосовується до членів Наглядової ради Банку - представників акціонерів);
- 4) відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та учасників.

3.9. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники Банку:

- 1) діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- 2) ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 3) приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- 4) дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів банку;
- 5) забезпечують збереження та передачу майна і документів банку під час звільнення керівників із посад.

4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

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

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

- Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах акціонерів.
- Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій. В Банку розробляється прозора дивідендна політика, спрямована на оптимізацію доходів акціонерів та розвиток Банку. Дивідендна політика Банку сприяє реалізації права акціонера на отримання дивідендів.
- Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів тощо.
- Право на вільне розпорядження акціями.
- Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції.

- Право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними зборами акціонерів рішень, які обмежують їх права.

4.3. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій.

4.4. Банк сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.

4.5. Система корпоративного управління забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.

4.6. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банком, у випадках передбачених законодавством України та статутом, забезпечується рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі.

4.7. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами.

4.8. Банк розробляє та запроваджує ефективні механізми захисту прав дрібних акціонерів від недобросовісних дій акціонерів - власників контрольного пакета акцій, вчинених ними особисто або третіми особами у їх інтересах.

4.9. Систему корпоративного управління доповнює ефективна система заходів щодо банкрутства та ефективного забезпечення дотримання прав кредиторів.

4.10. Зобов'язання акціонерів Банку:

- дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язанні з майновою участю;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- сприяти Банку у здійсненні його поточної діяльності та розвитку;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку. Акціонер, який має намір придбати істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що він буде прямо або опосередковано володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу Банку чи права голосу придбаних акцій в органах управління Банку, зобов'язаний отримати письмовий дозвіл Національного банку України у відповідності з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- повідомляти Правління Банку про зміну місцезнаходження, а також інших реквізитів;
- надавати Банку відомості про своїх асоційованих осіб та пов'язаних із Банком осіб, як це передбачено чинним законодавством України. У разі зміни відомостей, що надавалися Банку, акціонери повинні повідомляти Банк у письмовому вигляді про ці зміни;
- своєчасно надавати інформацію Правлінню Банку про намір укладення правочину із заінтересованістю;
- виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Компетенція Загальних зборів акціонерів визначається відповідно до чинного законодавства України,

Статуту Банку та Положення про Загальні збори акціонерів Банку.

5.2. Загальні збори акціонерів Банку мають право розглядати будь-яке питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, у разі, якщо Наглядова рада Банку, відповідно до вимог законодавства, ухвалить рішення про винесення такого питання на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.

5.3. Загальні збори акціонерів Банку:

- 1) визначають основні напрями діяльності Банку;
- 2) затверджують принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 3) приймають рішення про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.

5.4. Загальні збори акціонерів Банку для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень завчасно отримують від Наглядової ради Банку/корпоративного секретаря (у разі наявності такої посади в Банку) інформацію про:

- 1) вимоги законодавства України, які висуваються до членів Наглядової ради Банку, включаючи тих, що є представниками акціонерів Банку;
- 2) порядок Банку щодо виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради Банку;
- 3) розроблену Банком матрицю профілю Наглядової ради Банку;
- 4) матеріали про кандидатів на посади членів Наглядової ради Банку.

5.5. Надання Загальним зборам акціонерів Банку зазначеної в п. 5.3. інформації здійснюється шляхом забезпечення акціонерам Банку доступу до ознайомлення з нею у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

5.6. Загальні збори акціонерів Банку завчасно отримують від Наглядової ради Банку/корпоративного секретаря (у разі наявності такої посади в банку) інформацію про вимоги законодавства України щодо системи винагороди (оплати праці) у Банку для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень. Надання Загальним зборам акціонерів Банку зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення акціонерам Банку доступу до ознайомлення з нею у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та Положення про Загальні збори акціонерів Банку.

6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

6.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку, не бере участі в поточному управлінні Банком.

6.2. Наглядова рада Банку несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком. Наглядова рада Банку несе відповідальність за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку (далі - стратегія Банку), та бізнес-плану розвитку Банку (далі - бізнес-план);

- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;

- призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

6.3. Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками (далі - СУР), на які наражається Банк у своїй діяльності.

6.4. Наглядова рада Банку затверджує організаційну структуру Банку, що відповідає його потребам, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку, надає змогу Наглядовій раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому. Організаційна структура включає в себе персональний розподіл відповідальності та повноважень між членами Наглядової ради Банку, Правління Банку, керівниками підрозділів контролю, а також забезпечує наявність системи стримування і протипаг.

6.5. Наглядова рада Банку забезпечує надання Національному банку України протягом десяти робочих днів:

1) із дня затвердження Загальними зборами акціонерів Банку - зміни до основних напрямів діяльності Банку;

2) із дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію Банку та бізнес-план або зміни до них;

3) з дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію та оперативний план управління проблемними активами Банку / зміни до них.

Наглядова рада Банку забезпечує надання Національному банку України щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України інформації про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку..

6.6. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб організаційна структура Банку (включаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, акціонерів Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком.

6.7. Організаційна структура Банку забезпечує належну систему стримування та протипаг і сприяє ефективному управлінню ризиками Банку.

6.8. Організаційна структура Банку передбачає чіткий, узгоджений, виконуваний розподіл обов'язків і повноважень. Такий розподіл уключає обов'язки і повноваження Наглядової ради, Правління Банку, підрозділів контролю.

6.9. Банк забезпечує, щоб розподіл обов'язків і повноважень був задокументованим та актуальним.

6.10. Організаційна структура Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада Банку, в разі розширення/зміни організаційної структури, впевнюється, що нова організаційна структура матиме чітке економічне обґрунтування, законну мету впровадження, не буде використана для цілей, пов'язаних із фінансовою злочинністю, а

Банк буде спроможний забезпечити належне управління всіма суттєвими видами ризиків і звітування про них.

6.11. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб підрозділи контролю були незалежними та мали достатньо людських і фінансових ресурсів для ефективного виконання своїх обов'язків, а також:

- 1) затверджує бюджети цих підрозділів за поданням їх керівників за окремими статтями та здійснює контроль за їх виконанням;
- 2) визначає та забезпечує відповідність вимогам законодавства України обов'язків і повноважень керівників цих підрозділів;
- 3) визначає порядок здійснення контролю за ефективністю діяльності цих підрозділів.

6.12. Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

6.13. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік переглядає у визначеному законодавством та нормативними документами Національного банку України елементи корпоративного управління Банку.

6.14. Наглядова рада Банку щорічно переглядає внутрішні документи Банку, ураховуючи в процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку/підрозділами контролю Банку.

6.15. Наглядова рада Банку визначає корпоративні цінності Банку та затверджує кодекс поведінки (етики) Банку та здійснює контроль за його дотриманням.

6.16. Наглядова рада Банку запроваджує механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та у визначеному нею порядку здійснює контроль за його функціонуванням.

6.17. Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.

6.18. Наглядова рада Банку здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, а також сприяє їх урегулюванню.

6.19. Наглядова рада Банку здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку. Забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

6.20. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку, за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам та визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку.

6.21. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, комітетів Правління Банку, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

6.22. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам.

6.23. За результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку та підрозділів контролю Наглядова рада вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи, колективної придатності Правління Банку.

6.24. Члени Наглядової ради Банку з урахуванням обов'язків кожного члена завжди мають відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України та чинним законодавством України.

6.25. Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Члени Наглядової ради Банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень, тобто Наглядова рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком. Наглядова рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради Банку спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

6.26. Наглядова рада Банку для визначення своєї колективної придатності розробляє матрицю профілю Наглядової ради Банку з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування, управління Банком.

6.27. Матриця профілю Наглядової ради Банку має включати кваліфікаційні вимоги Національного банку України до професійної придатності та ділової репутації члена ради банку, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів, а також додаткові критерії, яким має відповідати член Наглядової ради Банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку та системної важливості Банку.

6.28. Під час обрання членів Наглядової ради Банку має бути забезпечена колективна придатність Наглядової ради Банку.

6.29. Наглядова рада Банку щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її комітетів і кожного члена. За результатами оцінки Наглядова рада впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності

6.30. Голова Наглядової ради Банку очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними, заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення.

6.31. Склад Наглядової ради Банку має відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та сприяти ефективному контролю за діяльністю Банку.

6.32. Наглядова рада Банку з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб за пропозицією Голови Наглядової ради Банку у визначеному Наглядовою радою порядку може обрати корпоративного секретаря. Порядок відбору, призначення та повноваження корпоративного секретаря документується та затверджується Наглядовою радою Банку. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку та не може бути членом

будь-яких органів управління Банку або пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою радою про свою роботу.

6.33. Наглядова рада Банку з метою виконання покладених на неї функцій визначає форми та порядок подання (включаючи періодичність) Правлінням Банку, підрозділами контролю управлінської звітності Банку, яка забезпечує належне виконання нею функцій. Наглядова рада Банку періодично переглядає форми та порядок подання управлінської звітності з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та у разі необхідності удосконалює їх. Наглядова рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводить зустрічі з Головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації.

6.34. Наглядова рада Банку залежно від розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк може утворювати постійні та тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради Банку питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку. Комітети Наглядової ради Банку вивчають і надають на розгляд Наглядовій раді Банку виключно ті питання, які належать до їх повноважень.

7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

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

7.2. Правління Банку відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству України;
- забезпечення поточного управління Банком;
- виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
- щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
- відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

7.3. Голова та члени Правління Банку призначаються Наглядовою радою Банку в порядку, визначеному Статутом Банку.

7.4. Членами Правління можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством України. Колективна придатність Правління відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

7.5. Члени Правління, виходячи з обов'язків кожного члена Правління Банку, мають постійно відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, а колективна придатність Правління відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості Банку.

7.6. Організація роботи Правління визначається в Положенні про Правління Банку.

7.7. З метою збільшення ефективності роботи, Правління Банку утворює постійно діючі комітети, діяльність яких регламентується внутрішніми документами Банку.

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

7.9. Правління Банку у визначені Наглядовою радою Банку порядку і строки надає їй звіт про свою діяльність і повідомляє про можливі наслідки для членів Правління (уключаючи припинення повноважень) у разі невідповідності їх діяльності встановленим вимогам щодо дотримання корпоративних цінностей банку, декларації схильності до ризиків.

7.10. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік здійснює контроль за діяльністю Правління Банку шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

7.11. З метою підвищення ефективності взаємодії Наглядової ради та Правління Банку в частині здійснення контролю за діяльністю Банку, Наглядова рада та Правління Банку проводять спільні засідання. Спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку проводяться в міру необхідності.

8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

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

8.2. Система управління ризиками має враховувати специфіку роботи Банку та вимоги щодо управління ризиками, установлені Національним банком України. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, управління, зменшення впливу, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

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

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

8.5. Система внутрішнього контролю в Банку включає порядок поширення інформації про ризики між:

- підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку;
- між Наглядовою радою Банку/Правлінням Банку (комітетами Наглядової ради/Правління Банку) та підрозділами контролю.

8.6. Способи поширення інформації про ризики мають забезпечувати всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

8.7. До способів обміну інформацією належать періодичні зустрічі за участю членів Наглядової ради Банку (членів комітетів Наглядової ради Банку), членів Правління Банку, керівників підрозділів контролю та/або представників зовнішнього аудитора.

8.8. За результатами таких зустрічей складається протокол, який містить перелік питань, що обговорювалися, перелік присутніх, прийняті рішення.

8.9. Ефективна система внутрішнього контролю забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛІННЯ АТ "АКБ "КОНКОРД"**

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку;

2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;

3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

8.10. Підтвердженням належного функціонування моделі трьох ліній захисту є:

1) ефективність і економічна доцільність здійснюваних Банком операцій;

2) обачливе (обережне) ведення банківської та іншої діяльності Банку, включаючи збереження його активів та інвестицій;

3) своєчасне та належне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;

4) достовірність фінансової та статистичної звітності (включаючи звітність, що подається до Національного банку України, та управлінську звітність, що подається до органів управління Банку), інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що надається як внутрішнім, так зовнішнім користувачам;

5) надійність інформаційних технологій, управлінських і облікових процесів, що базуються на чіткому визначенні обов'язків, розподілі повноважень і підзвітності;

6) відповідність діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, а також внутрішнім документам Банку (політиці, процедурам, рішенням органів управління Банку).

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

8.12. Банк забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень працівників підрозділів, які забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, та про такий розподіл доводить до відома кожного працівника цих підрозділів під підпис.

8.13. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки/бізнес підрозділів.

8.14. Підрозділ контролю є незалежним, якщо дотримуються критерії, які визначені в нормативно-правових актах Національного банку України з питань організації системи управління ризиками в банках України та банківських групах, а також з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

8.15. Банк забезпечує підрозділи контролю достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків.

8.16. Керівники підрозділів контролю є надійною підтримкою Наглядової ради Банку у виконанні нею своїх функцій.

8.17. Наглядова рада Банку може встановити додаткові вимоги до керівників підрозділів контролю, крім тих, що встановлені Національним банком України.

8.18. Наглядова рада Банку під час відбору та призначення керівників підрозділів контролю, під час виконання ними своїх обов'язків здійснює контроль за відповідністю таких осіб кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, установленим Національним банком України, а також додатковим вимогам Наглядової ради Банку (у разі їх установлення).

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

8.20. Банк як відповідальна особа банківської групи:

- забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю в банківській групі;

- несе відповідальність, за ефективність системи внутрішнього контролю в банківській групі в аспектах, що відповідають діяльності банківської групи.

9. СИСТЕМА ПЛАНУВАННЯ НАСТУПНИЦТВА

9.1. Система планування наступництва передбачає заходи підбору, оцінки та обрання можливих кандидатів до органів управління Банку, зокрема перевірку наявності у кандидатів необхідної кваліфікації, професійної придатності та спроможності управляти справами Банку.

9.2. Заходи підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради Банку включають:

- перевірку кандидата на предмет професійної придатності, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду посадовим обов'язкам та функціональному навантаженню члена Наглядової ради Банку, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку, належної ділової репутації та незалежності (для незалежних директорів), можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати ефективну взаємодію між членами Наглядової ради Банку, з Правлінням, підрозділами контролю та іншими працівниками Банку;
- перевірку кандидата на предмет відсутності в нього потенційного та реального конфлікту інтересів;
- оцінку кандидата в члени Наглядової ради Банку з точки зору забезпечення колективної придатності Наглядової ради Банку;
- оцінку кандидата в члени Наглядової ради Банку з точки зору забезпечення різноманітності Наглядової ради Банку щодо освіти і професійної підготовки, віку, статі і географічного походження;
- погодження кандидата на посаду в члени Наглядової ради банку Національним банком України;
- процедуру перевірки відповідності членів Наглядової ради Банку встановленим кваліфікаційним вимогам та/або перевірку забезпечення колективної придатності Наглядової ради Банку. Така перевірка проводиться періодично та у випадках недотримання членом Наглядової ради Банку політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, прийняття членом Наглядової ради Банку на себе додаткових повноважень;
- процедуру підвищення кваліфікації членів Наглядової ради Банку, процедуру участі членів Наглядової ради Банку в програмах уведення на посаду, програмах поточного професійного розвитку членів Наглядової ради Банку у відповідних сферах, що може потребувати залучення внутрішніх або зовнішніх ресурсів.

9.3. Критеріями професійної належності і відповідності членів Наглядової ради є:

а) чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація, а саме:

- відсутність судимостей за будь-які кримінальні злочини;
- відсутність історії ухвалення негативних рішень за цивільними позовами або позасудового вирішення справ проти такої особи, особливо у зв'язку з інвестуванням або іншою фінансовою діяльністю, посадовими зловживаннями чи шахрайством;
- відсутність порушень вимог регуляторних нормативно-правових актів або еквівалентних стандартів, установлених Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, іншими регуляторними органами, тощо;
- відсутність історії перебування на посаді члена Наглядової ради, партнера або

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛІННЯ АТ "АКБ "КОНКОРД"**

керівника господарського товариства, підприємства, установи або організації, що знаходилися в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації;

- відсутність історії примусового звільнення з роботи або дискваліфікації з посади або представництва за довіреністю у зв'язку з порушенням фідучіарних обов'язків;

б) наявність адекватної компетентності та здібностей, що включає в себе наявність відповідної освіти та кваліфікації, а також належного професійного досвіду відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових документів Національного банку України.

в) достатня фінансова платоспроможність - відсутність порушень будь-яких зобов'язань фінансового характеру або негативного рішення суду щодо виплати боргу протягом останніх трьох років чи іншого проміжку часу відповідно до чинного законодавства.

9.4. Заходи підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку включають:

- перевірку кандидата на предмет професійної придатності, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду посадовим обов'язкам та функціональному навантаженню члена Правління Банку, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку, належної ділової репутації, можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати високоякісну взаємодію між членами Правління Банку та іншими працівниками Банку;

- перевірку кандидата на предмет відсутності в нього потенційного та реального конфлікту інтересів;

- оцінку кандидата на посаду члена Правління Банку з точки зору забезпечення колективної придатності Правління Банку;

- оцінку кандидата на посаду члена Правління Банку з точки зору забезпечення різноманітності Правління Банку, яка включає освіту і професійну підготовку, вік, стать і географічне походження;

- погодження кандидата на посаду члена Правління Банку.

9.5. Членами Правління Банку можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку України. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку. Професійна придатність члена Правління Банку визначається шляхом оцінки:

1) знань, навичок та досвіду;

2) наявного та потенційного конфлікту інтересів;

3) наявності достатнього часу для виконання функцій із урахуванням обов'язків кожного члена Правління Банку.

Ділова репутація членів Правління Банку визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про:

- істотні та/або систематичні порушення членом Правління Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

- невиконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Правління Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

10. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ

- 10.1. Система винагороди Банку є компонентом структури управління та заохочення, забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.
- 10.2. Політика винагороди затверджується Наглядовою радою Банку та визначає загальні принципи та критерії винагороди.
- 10.3. Загальні збори акціонерів Банку затверджують розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради Банку.
- 10.4. Наглядова рада Банку затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління Банку та впливової особи, яка відповідає критеріям, визначеним Положенням про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153.
- 10.5. Правління Банку затверджує розмір винагороди інших працівників Банку.
- 10.6. Положення про винагороду членів Наглядової ради, а також Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб описує систему винагороди членів органів управління та впливових осіб.
- 10.7. Загальні збори акціонерів затверджують положення про винагороду членів Наглядової ради за поданням та після його розгляду комітетом з винагород (якщо такий комітет у Банку створено) та Наглядовою радою Банку, яке підлягає оприлюдненню на власній веб-сторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня їх затвердження.
- 10.8. Наглядова рада затверджує положення про винагороду членів Правління та впливових осіб за поданням та після його розгляду комітетом з винагороди (якщо такий комітет у Банку створено), яке підлягає оприлюдненню на власній веб-сторінці в мережі Інтернет протягом 15 робочих днів із дня їх затвердження.
- 10.9. Загальні збори затверджують звіт про винагороду членів Наглядової ради за поданням Наглядової ради після його попереднього розгляду комітетом з винагороди та/або Наглядовою радою (якщо такий комітет у Банку не створено).
- 10.10. Наглядова рада затверджує звіти про винагороду членів правління, впливових осіб за поданням і після їх розгляду комітетом з винагороди (якщо такий комітет у банку створено).
- 10.11. За результатами фінансового року Банком складається звіт про винагороду членів Наглядової ради, який затверджується Загальними зборами акціонерів Банку та звіт про винагороду членів Правління, який затверджується Наглядовою радою Банку.
- 10.12. Інформація про винагороду членів органів управління розкривається Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

- 11.1. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Розкриття інформації сприяє ринковій дисципліні і відповідному корпоративному управлінню у Банку. Банк повинен своєчасно розкривати повну і достовірну інформацію, що стосується його діяльності (у т. ч. що стосується профіля ризику Банку і ефективності управління ризиками), з метою надання можливості акціонерам, інвесторам, вкладникам, клієнтам і іншим зацікавленим особам приймати зважені рішення.

11.2. Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на отримання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

11.3. Відповідно до законодавства України Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю. Банк надає інформацію про свою діяльність з метою забезпечення прозорості інформаційної політики, при цьому дотримуючись політики конфіденційності інформації, що захищається законодавством України та становить банківську таємницю. Банк затверджує в рамках своєї діяльності внутрішні нормативні документи, якими регулює порядок розкриття та захисту інформації.

11.4. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації. Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та статуту Банку з періодичністю, яка забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

11.5. 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 міжнародними стандартами фінансової звітності; проведення незалежного зовнішнього аудиту; здійснення ефективного внутрішнього контролю; розкриття інформації про практики корпоративного управління.

11.6. Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

11.7. Інформація про Банк поширюється в публічних звітах Банку, на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет і в інших інформаційних джерелах відповідно до вимог законодавства України.

11.8. В цілях завчасного інформування зацікавлених осіб на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет розміщується календарний план розміщення в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку про ринок цінних паперів і на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет інформації, документів і повідомлень, оприлюднення яких потрібно згідно із законодавством (окрім особливої інформації).

11.9. Важливим елементом координації розкриття інформації про Банк є взаємодія Наглядової ради, Правління із зовнішніми аудиторами.

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

11.11. Наглядова рада забезпечує постійний зв'язок з акціонерами.

11.12. В Банку існує ефективна система внутрішнього контролю за достовірністю інформації що розкривається Банком, в межах якої: підрозділ внутрішнього аудиту здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку; Наглядова рада забезпечує належний контроль за достовірністю інформації, що розкривається Банком, та функціонуванням незалежного та якісного зовнішнього аудиту.

11.13. Розкриття інформації про Банк, її об'єм, зміст і способи поширення не повинні суперечити вимогам щодо дотримання банківської, комерційної таємниці, що охороняється законом, іншої конфіденційної інформації, а також вимог інформаційної безпеки Банку.

12. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

12.1. Контроль за відсутністю у Банку конфлікту інтересів, який може зашкодити його надійній роботі та подальшому існуванню здійснює Наглядова рада Банку. В своїй діяльності Наглядова рада забезпечує уникнення будь-якого конфлікту між приватним інтересами керівників і працівників Банку та комерційними інтересами Банку або конфлікту між іншими посадами, які можуть обіймати члени Наглядової ради і Правління та комерційними інтересами Банку.

12.2. Процедури визначення, виявлення, управління, запобігання та розкриття потенційних або реальних конфліктів інтересів здійснюється у відповідності до Політики запобіганням конфліктам інтересів у Банку, яка затверджується Наглядовою радою Банку.

12.3. Керівники, всі працівники Банку, аутсорсери повинні діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Банку.

12.4. На керівників Банку також розповсюджуються правила та норми Кодексу поведінки (етики) Банку.

13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Кодекс набирає чинності з дати затвердження його Загальними зборами акціонерів Банку.

13.2. У разі невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Кодекс діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України.

13.3. Зміни до цього Кодексу вносяться у разі зміни законодавства України, в т. ч. нормативно-правових актів Національного Банку України та затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку.