



ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Акціонера
АТ «БАНК 3/4»
№4 від 14 серпня 2019р.

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»
(нова редакція)

місто Київ
2019 рік

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Мета Банку	4
3. Права та обов'язки акціонерів.....	5
4. Наглядова рада і виконавчий орган (Правління)	8
5. Політика розкриття інформації	13
6. Заінтересовані сторони	16
7. Система управління ризиками.....	17
8. Система внутрішнього контролю	20
9. Заключні положення.....	21

1. Загальні положення

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Кодекс) розроблений відповідно до чинного законодавства України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), визначає вимоги до побудови корпоративного управління в Банку та дотримання корпоративних цінностей Банку.

1.2. Кодекс розроблений на підставі:

Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

Закону України «Про акціонерні товариства»;

Закону України «про цінні папери та фондовий ринок»;

Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018р. №814-рш;

Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. № 88;

Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018р. № 149 зі змінами та доповненнями;

Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018р. № 64 зі змінами та доповненнями;

інших нормативно-правових актів Національного банку України;

Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014р. № 955;

Принципів Базельського комітету з питань банківського нагляду щодо вдосконалення корпоративного управління в банківських установах;

Принципів корпоративного управління Організації з економічного співробітництва та розвитку;

Статуту і внутрішніх нормативних документів АТ «БАНК 3/4».

1.3. Кодекс є внутрішнім нормативним документом Банку, який є обов'язковим до виконання його акціонерами, інвесторами, органами управління, посадовими особами та працівниками Банку.

1.4. Метою цього Кодексу є забезпечення Банком 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 клієнтів, вкладників та інших кредиторів.

1.5. Корпоративне управління являє собою систему відносин між Загальними зборами акціонерів (учасників) Банку, 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.

1.6. 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.

1.7. Ключовим завданням корпоративного управління в Банку у період, коли 100% акцій належить одному акціонеру є забезпечення функціонування системи стримування та противаг для недопущення превалювання / реалізації інтересів акціонера над інтересами Банку у разі їх розбіжностей, усунення конфлікту інтересів між інтересами акціонера та інтересами кредиторів і вкладників Банку.

1.8. Основою надійного корпоративного управління є:

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

1.8.2. належний рівень підзвітності;

1.8.3. належний рівень системи стримування та противаг;

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

1.9. 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.

1.10. Банк має власний офіційний веб-сайт <https://www.bank34.ua/>, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства та внутрішніх положень Банку, зокрема цього Кодексу. Інформація на веб-сайті є доступною для необмеженого кола осіб. Банк залишає за собою право вимагати авторизації на веб-сайті для виконання певних дій, що пов'язані з одержанням послуг Банку, обробкою персональних даних, інформаційною безпекою.

2. Мета Банку

2.1. Мета Банку полягає у максимальному забезпеченні добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Банку, а також отримання акціонерами дивідендів за умови дотримання прав кредиторів та вкладників.

3. Права та обов'язки акціонерів

3.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості належних акцій, резидентності та інших факторів.

3.2. Банк гарантує в межах своїх повноважень, закріплене в статті 41 Конституції України права власності щодо акцій Банку, згідно з якою: «Кожен має право володіти, користуватися і розпоряджатися своєю власністю».

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

3.3.1. Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах з питань, що відносяться до компетенції Загальних зборів. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Банк забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

1) брати поінформовану участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до статуту, обрання членів Наглядової ради, додатковий випуск акцій, викуп Банком розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Банку та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;

2) вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, що містить інформацію в обсязі, визначеному в ст. 35 Закону України «Про акціонерні товариства». Відповідну інформацію (крім випадків, коли 100% акцій Банку належать одній особі) Банк оприлюднює на власному веб-сайті в мережі Інтернет. Рада Банку забезпечує, щоб процедури під час проведення Загальних зборів відповідали вимогам законодавства, але не були надмірно складними та витратними;

3) своєчасно та у зручний для акціонера спосіб у приміщенні Банку знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів та запропонованими проектами рішень, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Банку;

4) вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів;

5) брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на Загальних зборах акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу;

6) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом заочного голосування, причому процедура голосування на Загальних зборах забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.

7) приймати в порядку та за умови дотримання відповідної процедури рішення з питань діяльності Банку, що відносяться законодавством або Статутом до виключної компетенції Загальних зборів, а також питання, що

віднесені до виключної компетенції Ради законом або Статутом, вирішення яких Рада делегувала Загальним зборам.

3.3.2. Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій. Банк не випускає привілейованих акцій, всі акціонери Банку мають рівні права на одержання дивідендів в разі прийняття рішення про їх виплату. Право на одержання дивідендів може бути обмежено у випадках, та в порядку, встановленому законом.

3.3.3. 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.

3.3.4. Право на вільне розпорядження акціями з дотриманням законодавства, що регулює порядок набуття участі у банківській установі.

3.3.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:

- 1) процедура реєстрації права власності забезпечує швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності; Акції Банку існують в бездокументарній формі, реєстрація права власності відбувається в депозитарній системі.
- 2) Банк вживає всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб органів Банку та інших акціонерів;
- 3) при виборі депозитарної установи Банк керується виключно критеріями незалежності, професійності та її надійності.

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

3.3.7. Право на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку, що залишилась після задоволення вимог вкладників та кредиторів.

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

3.4.1. кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

3.4.2. на кожна випущена Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;

3.4.3. усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

- 3.5. Банк сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.
- 3.6. 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. Банк усуває перешкоди міжнародному голосуванню.
- 3.7. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банком, акціонеру - власнику акцій у процесі емісії акцій надається переважне право на придбання акцій додаткового випуску (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права).
- 3.8. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами.
- 3.9. Банк розробляє та запроваджує ефективні механізми захисту прав міноритарних акціонерів (за наявності) від недобросовісних дій акціонерів - власників контрольного пакета акцій, вчинених ними особисто або третіми особами у їх інтересах.
- 3.10. Систему корпоративного управління доповнює культура корпоративної поведінки (етики), ефективна система управління ризиками, внутрішнього контролю, система заходів щодо підтримки належної ліквідності та платоспроможності Банку з метою належного забезпечення дотримання прав кредиторів і вкладників, антикорупційна політика, процедури з захисту прав споживачів.
- 3.11. Зазначені в цьому розділі Кодексу права відповідають нормативним вимогам та є універсальними. Проте, здійснення корпоративного управління у період, коли всі акції Банку належать одному акціонеру, мають свої особливості, оскільки така структура власності виключає неоднакове ставлення до акціонерів та не вимагає від Банку заходів, спрямованих на виконання гарантій рівності прав.
- 3.12. Крім прав, визначених законодавством, Статутом Банку, цим Кодексом, акціонери Банку несуть **обов'язки**. Так, акціонери Банку зобов'язані:
- 3.12.1. дотримуватись законодавства щодо порядку набуття прав власності на акції Банку. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки недотримання процедури набуття прав на акції Банку, набуття прав без попереднього повідомлення Банку, без одержання дозволу Національного банку України на володіння істотною участю, одержання дозволу на концентрацію тощо. Негативними наслідками в такому випадку можуть бути обмеження права на участь в управлінні Банком, застосування до акціонера заходів впливу (в тому числі штраф) інші заходи впливу, застосовані відповідним органом;
- 3.12.2. придбавати акції за рахунок коштів, які мають законне походження і щодо походження яких є документальне підтвердження;

3.12.3. визначати основні напрямки діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства;

3.12.4. вести виважену дивідендну політику;

3.12.5. призначати компетентних та надійних осіб, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, до складу Наглядової ради та забезпечувати колективну придатність Ради;

3.12.6. вивчати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Банку перед прийняттям управлінських рішень щодо Банку;

3.12.7. при прийнятті рішень з питань управління Банком враховувати вимоги законодавства, інтереси заінтересованих сторін Банку, а саме, вкладників, кредиторів, працівників Банку, інвесторів;

3.12.8. надавати Банку інформацію в обсягах, що необхідні для складання звітності, розкриття інформації про структуру власності, оцінки та управління ризиками.

4. Наглядова рада і виконавчий орган (Правління)

4.1. З метою ефективного управління у корпоративній структурі Банку створюється дієва, незалежна Наглядова рада та кваліфікований виконавчий орган (Правління), а також забезпечується раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними та всередині виконавчого органу, і належна система підзвітності та контролю. Система корпоративного управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективною взаємодії між Наглядовою радою та Правлінням. Органи Банку та їх посадові особи діють на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах Банку та акціонерів.

4.2. Обов'язки, відповідальність, компетенція, виключні повноваження і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління чітко визначені і задокументовані в Статуті, Положенні про Наглядову раду, Положенні про Правління, які затверджують Загальні збори, що сприяє виконанню Радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином. Зазначені документи Банк оприлюднює на власному веб-сайті.

4.3. Наглядова рада.

4.3.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами акціонерів Банку.

4.3.2. Якщо рішення можуть по-різному впливати на різні групи акціонерів, Наглядова рада має однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб.

4.3.3. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім випадків,

встановлених законодавством, в тому числі, в разі прийняття Радою рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом.

4.3.4. Чергові засідання Наглядової ради проводиться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Наглядової ради проводиться не рідше одного разу на квартал.

4.3.5. Наглядова рада в разі необхідності приймає рішення про укладення угод стосовно надання Наглядовій раді професійних консультаційних послуг (юридичних, аудиторських тощо).

4.3.6. Наглядова рада забезпечує проведення щорічної оцінки своєї діяльності в цілому (в тому числі колективної придатності Ради) та кожного члена окремо.

4.3.7. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність. Інформація про діяльність Ради розкривається Банку у складі Звіту з управління (Звіту про корпоративне управління/Management Report).

4.3.8. Члени Наглядової ради обираються та відкликатися Загальними зборами Банку. Порядок їх підбору, оцінки, обрання на посаду та відкликання встановлюється Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

4.3.9. Кількісний склад Наглядової ради становить не менше 5 осіб. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації Голови та членів Наглядової ради встановлюються законодавством. До складу Ради Банку мають входити незалежні члени Ради (незалежні директори). Вимоги до мінімальної кількості незалежних членів Ради у складі Ради встановлюються законом. Незалежні члени Ради повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів) банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Ради вимогам щодо незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити їх заміну.

4.3.10. Протягом всього часу перебування на посадах члени Наглядової ради мають відповідати встановленим вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а незалежні члени Ради – вимогам щодо незалежності. Члени Наглядової ради володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків, а також бездоганною діловою репутацією. Члени Наглядової ради мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу, у них відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків.

Колективна придатність Ради 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.

4.2.10 Наглядову раду очолює Голова Ради, який організовує її роботу, скликає засідання Ради та головує на них, відкриває та головує на Загальних зборах, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

4.3.11. Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

4.3.12. Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам.

4.3.13. Залежно від кількісного складу та функцій Наглядової ради, у складі Ради можуть утворюватись постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Ради. Особливості їх утворення та діяльності визначаються у Положенні про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами акціонерів.

4.3.14. Розмір та форма винагороди членів Ради визначаються Загальними зборами відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку. Інформація про розмір та форму винагороди членів Ради, кількість акцій, якими вони володіють, про те, представником якого акціонера є член Ради, оприлюднюється у річному звіті.

4.3.15. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Банку, належного інформування акціонерів та заінтересованих сторін Банку Наглядова рада має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами та виконує інші повноваження, визначені законом.

4.4. Виконавчий орган (Правління).

4.4.1. В Банку утворюється колегіальний виконавчий орган – Правління, яке здійснює керівництво поточною діяльністю Банку та забезпечує складання достовірної звітності. Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів, організовує виконання їх рішень. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

4.4.2. Правління забезпечує підготовку, погоджує та передає на затвердження Наглядовій раді проекти бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, забезпечує розробку інших внутрішньобанківських документів, що підлягають затвердженню Наглядовою радою або Загальними зборами, самостійно розробляє і затверджує поточні плани та оперативні завдання Банку і забезпечує їх реалізацію.

4.4.3. Правління забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради.

4.4.4. Кількісний склад Правління Банку визначається у Статуті. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації Голови та членів Правління встановлюються законодавством. Члени Правління повинні відповідати цим вимогам протягом всього часу перебування на посаді.

4.4.5. Члени Правління обираються та відкликаються Наглядовою радою Банку. Порядок їх підбору, оцінки, обрання на посаду та відкликання встановлюється статутом та внутрішніми нормативними документами Банку. Члени виконавчого органу володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій.

Коллективна придатність Правління Банку 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.

4.4.6. Роботою Правління, поточними справами Банку керує Голова Правління, повноваження якого визначені Статутом.

4.4.7. Розмір та форма винагороди членів виконавчого органу визначаються Наглядовою радою відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку. Розмір винагороди членів виконавчого органу є співвідносним з результатами діяльності Банку, виходячи з довгострокових інтересів Банку та акціонерів. Інформація про розмір та форму винагороди членів виконавчого органу, кількість акцій, якими вони володіють, оприлюднюється у річному звіті.

4.4.8. З метою виконання покладених на Раду Банку функцій Правління подає (створює умови для подання) на розгляд Ради управлінську звітність, передбачену внутрішніми нормативними документами Банку. За підсумками року Правління звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

4.4.9. Члени Правління зобов'язані проходити процедуру оцінки і самооцінки щороку на регулярній основі та, в окремих випадках, на вимогу Ради Банку, в порядку, встановленому внутрішніми нормативними документами Банку. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів здійснюється Наглядовою радою. .

4.5. Лояльність, дбайливе ставлення та відповідальність.

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

4.5.2. 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 учасників не збігаються (застосовується до членів Ради Банку - представників учасників);

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.

4.5.3. 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.

4.5.4. Керівники та інші працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в Банку.

4.5.5. Банк дотримується законодавчих вимог щодо порядку прийняття рішень про вчинення правочинів із заінтересованістю (правочинів, під час виконання яких може виникнути конфлікт інтересів). Внутрішні документи Банку передбачають відповідний порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у посадових осіб органів Банку існує заінтересованість:

1) особа, заінтересована у вчиненні правочину, своєчасно повідомляє про це структурний підрозділ Банку, до функціональних обов'язків якого належить здійснення банківської або господарської операції, що є предметом відповідного банківського або господарського договору. Цей підрозділ, в свою чергу, дотримуючись порядку, встановленого внутрішніми нормативними документами Банку, надає Наглядовій раді інформацію та документи, необхідні для прийняття рішення щодо можливості вчинення правочину із заінтересованістю;

2) рішення (правочин) ухвалюється більшістю голосів членів Наглядової ради;

3) особа, в якій є заінтересованість щодо вчинення правочину або конфлікт інтересів з інших причин, не може брати участі ні в обговоренні, ні в голосуванні стосовно прийняття рішення (укладання правочину);

4) правочини, стосовно яких у посадових осіб органів Банку існує заінтересованість або конфлікт інтересів, укладаються на справедливих (ринкових) умовах та за справедливими цінами.

4.5.6. Банк здійснює операції з пов'язаними особами, в тому числі з власниками істотної участі, посадовими особами Банку виключно на поточних ринкових умовах.

4.5.7. Банк визначає пов'язаних з Банком осіб, з метою проведення додаткового контролю за операціями з пов'язаними особами та недопущення будь-яких преференцій або зловживань при проведенні таких операцій.

4.5.8. Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами та здійснює щоденний моніторинг загального розміру активних операцій з ними з метою дотримання встановлених нормативів. Обмеження максимальної суми кредитів (інших активних операцій), що можуть бути проведені з усіма пов'язаними особами Банку, встановлюються Національним банком, а також Радою Банку та мають на меті захист інтересів кредиторів і вкладників Банку та недопущення зловживань. Встановлені ліміти ретельно контролюються та не порушуються.

4.5.9. При формуванні органів Банку та реалізації кадрової політики, забезпечується планування наступництва, для чого визначаються особи, які можуть замінити посадових осіб або Керівників Банку. Таке планування здійснюється за критеріями: безперервність, контроль, участь вищого керівництва, швидкість прийняття рішення, сприяння розвитку талановитих та ініціативних кадрів на нижчих щаблях у Банку; попередження відпливу кваліфікованих працівників.

5. Політика розкриття інформації

5.1. Основою політики розкриття інформації Банку є прозорість (транспарентність) Банку. Інформація, що не є інформацією з обмеженим доступом (тобто не є конфіденційною або таємною інформацією), розкривається Банком або в публічному доступі або на запит заінтересованої сторони (визначення наведено у розділі 6 цього Кодексу).

5.2. 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 сторін про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку, а також можливість заінтересованої сторони самостійно відстежувати інформацію про Банк.

5.3. Банк забезпечує розкриття інформації, щодо якої є нормативна вимога з оприлюднення, на веб-сайті Банку в мережі Інтернет та у приміщеннях Банку, де обслуговуються клієнти (з урахуванням вимог нормативно-правових актів). Така інформація розкривається Банком самостійно, без запиту заінтересованої сторони.

5.4. Заінтересована сторона має право на одержання від Банку інформації, необхідної для реалізації власних інтересів у діяльності Банку, та надання якої

не порушуватиме права третіх осіб та обов'язок Банку щодо збереження інформації з обмеженим доступом. Якщо надання інформації вимагає відволікання невинуватих матеріальних та людських ресурсів (крім запитів регуляторних органів), Банк пропонує Заінтересованій стороні ознайомитись з інформацією у приміщенні Банку, крім того, Банк має право стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.

5.5. Банк забезпечує вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, її повноту (з урахуванням збереження комерційної та банківської таємниці, інших конфіденційних даних) та достовірність з метою реалізації прав акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб на отримання інформації, необхідної для прийняття рішення, і сприяють ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею з боку контролюючих органів, а відтак – попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

5.6. Інформація, що розкривається Банком має бути:

5.6.1. повною, тобто, містити, за можливості, всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі, але розкриватись з урахуванням вимог щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом;

5.6.2. достовірною, тобто не містити помилок та викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованою стороною. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

- 1) підготовці фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України та її оприлюдненню;
- 2) регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту;
- 3) здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається;

5.6.3. суттєвою, тобто, такою, що може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. Під час визначення суттєвої інформації Банк має враховувати інтереси та потреби користувачів інформації та розкривати інформацію, яка є важливою і може суттєво вплинути на прийняття заінтересованою стороною зважених рішень.

5.7. До суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про:

- 1) мету, цілі Банку;
- 2) результати фінансової та операційної діяльності, що міститься в річній та проміжній фінансовій звітності Банку та Банківської групи за участю Банку, стан дотримання нормативів;

- 3) структуру власності Банку, а також структуру Банківської групи, до якої входить Банк, та відносин всередині групи;
- 4) осіб, які надають Банку консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- 5) посадових осіб органів управління, володіння акціями Банку;
- 6) дотримання Банком Кодексу корпоративного управління;
- 7) Статут, документи щодо корпоративного управління (зокрема, цей Кодекс, положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління), політику інформаційної безпеки;
- 8) Процедури запобігання конфлікту інтересів;
- 9) Інформацію для споживачів послуг Банку: вкладників та позичальників;
- 10) інформацію про наявність ліцензій, дозволів на право здійснення певних видів діяльності.

5.8. Крім регулярної інформації Банк, якщо це передбачено законодавством, розкриває особливу інформацію емітента цінних паперів про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними.

5.9. Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності.

5.10. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації.

5.11. Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

5.12. Метою розкриття інформації є надання можливості заінтересованим сторонам одержувати об'єктивну інформацію про дійсний стан у Банку, фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів, для прийняття рішень щодо доцільності інвестування, співпраці з Банком.

5.13. Річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк.

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

Зокрема, на власному веб-сайті Банку розміщується інформація про Банк, яка підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

В приміщеннях Банку та його відділень в доступному для огляду клієнтів місці розміщуються інформаційні стенди, які містять інформацію про Банк.

5.15. Ця політика розкриття інформації спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення

найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на отримання інформації в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень.

5.16. Банк визначає цю інформаційну політику з врахуванням потреб Банку у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці, та, особливо, інформації, що містить банківську таємницю. Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк встановлює перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку, необхідністю захищати власні комерційні інтереси та інтереси клієнтів Банку, а також враховуючи вимоги чинних нормативно-правових актів.

5.17. Банк гарантує збереження банківської таємниці по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо клієнтів, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства.

5.18. Банк вимагає від своїх акціонерів, посадових осіб, працівників та осіб, що надають послуги Банку, дотримання вимог Політики інформаційної безпеки та забезпечення збереження та нерозголошення конфіденційної інформації, зокрема, інформації, що містить банківську таємницю.

6. Заінтересовані сторони

6.1. Банк поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих сторін (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку).

6.2. Для цілей корпоративного управління до заінтересованих сторін (Stakeholders) Банк відносить: акціонерів, інвесторів, ключових керівників, працівників, контрагентів, кредиторів, вкладників Банку, інших споживачів послуг Банку, регуляторів (Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб), контролюючі органи, територіальну громаду, на території якої розташований Банк, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування, професійні об'єднання, асоціації, учасником (членом) яких є Банк, засоби масової інформації.

6.3. Банк забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих сторін.

6.4. Визначення переліку заінтересованих сторін не дає гарантій рівності прав на отримання інформації від Банку різними заінтересованими сторонами, оскільки межі розкриття інформації суттєво залежить від суб'єкта відносин.

6.5. Банк забезпечує заінтересованій стороні доступ до інформації про Банк, необхідної для ефективної співпраці такої заінтересованої сторони з Банком або виконання наглядових/контрольних функцій.

6.6. Банк розкриває інформацію наглядовим/контролюючим/іншим державним органам на їх письмовий запит, зроблений відповідно до повноважень, наданих законом, та в обсягах, визначених законами України.

6.7. Заінтересовані сторони – акціонери, крім повної інформації, що пов'язана з підготовкою та проведенням Загальних зборів (аналітичні матеріали, проекти

документів, рішень), мають право на отримання інформації про фінансовий стан Банку, знайомитись з протоколами та матеріалами засідань Наглядової ради та Правління, документами, на підставі яких визначалась вартість майна Банку, та іншою інформацією, визначеною законодавством. Акціонер – власник значного пакету акцій, має право на отримання доступу до відомостей про фінансово-господарську діяльність Банку, в тому числі тих, що містять банківську таємницю за умови дотримання таким акціонером режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законом, та укладання акціонером з Банком письмової угоди про конфіденційність.

6.8. Банк розкриває інформацію заінтересованій стороні – суб'єкту аудиторської діяльності в повному обсязі, що запитується таким суб'єктом відповідно до укладеного договору, що містить застереження про нерозголошення інформації з обмеженим доступом (банківської та комерційної таємниці, конфіденційної інформації).

6.9. Заінтересовані сторони – ключові керівники мають право на отримання будь-якої інформації щодо Банку, що потрібна для прийняття управлінських рішень; інші працівники Банку отримують інформацію, яка необхідна для виконання посадових обов'язків та реалізації прав.

6.10. Заінтересовані сторони – клієнти (споживачі, вкладники), мають право отримувати конфіденційну інформацію щодо таких заінтересованих сторін з дотриманням вимог Законів України «Про захист персональних даних», «Про банки і банківську діяльність».

6.11. Контрагенти мають право на отримання інформації в порядку та обсягах, встановлених чинним законодавством України, статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

6.12. Банк сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Банку. Кодексом корпоративної етики Банку визначено право та гарантії не переслідування працівників в разі їх повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку.

6.13. Взаємодія з заінтересованими сторонами має важливе значення для формування політики розкриття інформації.

6.14. Запити заінтересованих сторін реєструються централізовано Відділом діловодства за адресою Головного офісу Банку, та за завданням керівництва обробляються відповідальними виконавцями.

6.15. Управління комплаєнс здійснює моніторинг запитів заінтересованих сторін: контролюючих та наглядових органів, скарг споживачів, та повноту і своєчасність надання інформації на їх вимогу. Результати моніторингу розглядає Рада Банку.

7. Система управління ризиками

7.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів

його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку, яка відповідає таким принципам:

7.1.1. ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

7.1.2. своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

7.1.3. структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

7.1.4. розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

7.1.5. усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

7.1.6. пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

7.1.7. незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

7.1.8. конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

7.1.9. прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

7.2. Система управління ризиками включає в себе політики та супутні процедури і процеси контролю, що розроблені для мети відповідності характеру, масштабу діяльності і профілю ризику Банку, способи виявлення (ідентифікації), оцінки, моніторингу та контролю за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

7.3. Всі істотні для Банку ризики є ідентифікованими, політики щодо управління ними є документованими, затверджуються Радою Банку, періодично переглядаються, а процедури управління ризиками піддаються стрес-тестуванню.

7.4. Банк створює систему управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських

рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

7.5. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

7.5.1. перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

7.5.2. друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

7.5.3. третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

7.6. Наглядова рада Банку створила постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів шляхом: звітування та підпорядкування цих підрозділів Раді Банку; організаційного та функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої ліній захисту; надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку.

7.7. Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє наявність та оцінює ефективність, комплексність та адекватність систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку.

7.8. Підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділ внутрішнього аудиту є підрозділами контролю, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку, забезпечують достовірність звітності, виконання Банком своїх зобов'язань. Вони підпорядковуються Наглядовій раді.

7.9. Банк на всіх організаційних рівнях (уключаючи Банк у цілому, підрозділи Банку, працівників Банку) виявляє ризики, притаманні діяльності Банку, та визначає заходи щодо управління такими ризиками.

7.10. Суттєвим аспектом управління ризиками є процедури залучення всього персоналу у відповідні процеси та забезпечення обізнаності (навчання) персоналу з питань управління ризиками та формування культури управління ризиками. Банк забезпечує регулярне інформування персоналу, включаючи вище керівництво, з питань, пов'язаних з ризиками, включаючи стратегію управління ризиками.

8. Система внутрішнього контролю

8.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

8.2. Банк створює комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів:

8.2.1. усебічності та комплексності;

8.2.2. ефективності;

8.2.3. адекватності;

8.2.4. обачності;

8.2.5. ризик-орієнтованості;

8.2.6. інтегрованості;

8.2.7. завчасності;

8.2.8. незалежності;

8.2.9. безперервності;

8.2.10. конфіденційності.

8.3. Банк створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Ради / Правління / комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту (п.7.5. цього Кодексу).

8.4. Незалежний підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) є ключовим компонентом другої лінії захисту Банку, який, зокрема відповідає за організацію контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам чинного законодавства, нормативно-правових актів, стандартів професійних саморегулювальних організацій, членом яких є Банк, внутрішніх документів.

8.5. Правління Банку відповідає за розробку політики з управління комплаєнс-ризиком, яка затверджується Радою і містить основні принципи, на підставі яких виявляються і управляються комплаєнс-ризиками на всіх рівнях структури Банку.

8.6. У той час як Рада і Правління банку несуть безпосередню відповідальність за комплаєнс, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відіграє важливу роль у підтриманні корпоративних цінностей, політик і процесів, що забезпечують належне здійснення Банком своєї діяльності та виконання ним своїх зобов'язань.

8.7. Банк визначає у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту.

8.8. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Аудиторська перевірка проводиться аудиторською фірмою, яку обирає Наглядова рада за результатами відкритого конкурсу, у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

8.9. Банк впроваджує конкретні заходи та технології для недопущення проведення несанкціонованих та неринкових правочинів із заінтересованістю. Банк може залучити зовнішнього аудитора або іншу особу, що має необхідну кваліфікацію (суб'єкта оціночної діяльності, незалежного експерта тощо) для оцінки умов правочину нормальним ринковим умовам.

8.10. Зовнішні та внутрішні аудитори мають бути незалежними від впливу членів Правління Банку, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю.

8.11. Банк забезпечує проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

8.12. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, звітують про результати перевірок Наглядовій раді та Загальним зборам Банку. Висновок зовнішнього аудитора щодо річної фінансової звітності Банку підлягає розгляду Загальними зборами акціонерів Банку, які затверджують заходи за результатами його розгляду.

9. Заключні положення.

9.1. Цей Кодекс розроблено з урахуванням вимог чинного законодавства України.

9.2. Цей Кодекс набуває чинності з дня його затвердження Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером).

9.3. З моменту затвердження цього Кодексу вважати таким, що втратив чинність, Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК 3/4», затверджений рішенням Акціонера Банку 20.12.2016р. №11.

9.4. Подальші зміни та доповнення до цього Кодексу набирають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами учасників (акціонерів) Банку або єдиним акціонером Банку (у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером).

9.5. У разі невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативних актів Національного банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України.