

БАНК 3/4

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Акціонера
АТ «БАНК 3/4»
№7 від 05.09.2024р.

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

Київ 2024

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Мета Банку.....	4
3. Принципи корпоративного управління в Банку	4
4. Права та обов'язки акціонерів. Розвиток Банку, безперервність діяльності.	5
5. Наглядова рада і виконавчий орган (Правління).....	8
6. Політика розкриття інформації	13
7. Заінтересовані сторони.....	16
8. Система управління ризиками.....	18
9. Система внутрішнього контролю.....	20
10. Заключні положення.....	22

1. Загальні положення

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.

2. Кодекс розроблений на підставі:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018р. №814-рш (зі змінами);
- 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);
- 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);
- інших нормативно-правових актів Національного банку України;
- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління» від 12.03.2020 №118;
- 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».

3. Кодекс є внутрішнім нормативним документом Банку, який є обов'язковим до виконання його учасниками, інвесторами, органами управління, керівниками та працівниками Банку. Забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів цього Кодексу корпоративного управління, є функцією Наглядової ради Банку.

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

5. Корпоративне управління являє собою систему відносин між акціонерами Банку, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими заінтересованими сторонами, 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.

6. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

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.

8. Банк визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, визначених у Кодексі корпоративної етики, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками.

9. 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

10. Мета Банку полягає у максимальному забезпеченні добробуту акціонерів за рахунок зростання вартості їх інвестицій у Банк, а також отримання акціонерами дивідендів за умови дотримання прав кредиторів та вкладників.

3. Принципи корпоративного управління в Банку

11. Основними принципами корпоративного управління в Банку є:

1) визначення прав і обов'язків акціонерів, забезпечення захисту їх прав та законних інтересів, забезпечення сталого розвитку та безперервності;

2) чіткий розподіл повноважень та відповідальності Наглядової ради і Правління Банку, підрозділів контролю з урахуванням системи стримування та противаг, впровадження належного рівня звітності, контролю та моніторингу, створення необхідних умов для своєчасного обміну релевантною інформацією, ефективна взаємодія між учасниками корпоративного управління;

3) забезпечення відповідності членів Ради та Правління Банку кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством, а також забезпечення розуміння ними своїх повноважень та відповідальності, і дотримання обов'язків дбайливого ставлення та лояльності до Банку, а також

високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків;

4) транспарентність, впровадження прозорої політики розкриття інформації;

5) дотримання прав і передбачених законодавством інтересів заінтересованих сторін;

6) створення комплексної, адекватної системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю.

4. Права та обов'язки акціонерів. Розвиток Банку, безперервність діяльності.

12. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів, у тому числі міноритарних, незалежно від кількості належних акцій. Акціонери Банку мають відповідати законодавчим вимогам щодо ділової репутації. Акціонером Банку не може бути громадянин чи резидент країни – агресора.

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

14. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, через наступні механізми:

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 прав акціонерів, визначених законодавством та кращими практиками корпоративного управління, зокрема:

- брати поінформовану участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до статуту, обрання та звільнення 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;

- вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, що містить інформацію в обсязі, визначеному в Законі України «Про акціонерні товариства». Відповідну інформацію (крім випадків, коли 100% акцій Банку належать одній особі) Банк оприлюднює у порядку, визначеному законодавством;

- 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;

- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів;

- брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, обговорювати та голосувати з питань порядку денного з дотриманням принципу одна акція – один голос (крім законодавчих виключень);

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 законодавством.

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.

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

5) Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:

- процедура реєстрації права власності забезпечує швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності; Акції Банку існують в електронній формі, реєстрація права власності відбувається в депозитарній системі.

- Банк вживає всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб органів Банку та інших акціонерів;

- Банк підтримує необхідні процеси взаємодії з депозитарною установою щодо обліку прав на акції, випущені Банком.

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.

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

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

1) кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

2) на кожен випущену 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) усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

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

17. 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.

18. 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).

19. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими особами, яким стала відома інсайдерська інформація.

20. 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.

21. Систему корпоративного управління доповнює культура корпоративної поведінки (етики), в тому числі антикорупційні заходи, Політика запобігання конфліктам інтересів, ефективна система управління ризиками, внутрішнього контролю, система заходів щодо підтримки належної ліквідності та платоспроможності Банку з метою належного забезпечення дотримання прав кредиторів і вкладників, процедури з захисту прав споживачів.

22. 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.

23. Акціонери Банку зобов'язані:

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;

2) придбавати акції за рахунок коштів, які мають законне походження і щодо походження яких є документальне підтвердження;

3) визначати основні напрямки діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства;

4) вести виважену дивідендну політику;

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

6) вивчати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Банку перед прийняттям управлінських рішень щодо Банку;

7) при прийнятті рішень з питань управління Банком враховувати вимоги законодавства, інтереси заінтересованих сторін Банку;

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

24. Досягнення мети Банку забезпечується через сталий розвиток та життя достатніх заходів для безперервності діяльності.

25. На підставі визначених акціонерами основних напрямів діяльності Банку, Рада Банку затверджує стратегію та бізнес-план, які визначають цільові показники розвитку Банку в горизонті планування, та дозволяють створити ефективну систему контролю за їх досягненням.

26. Сталий розвиток Банку передбачає безперервність бізнесу, що включає в себе належну підготовку персоналу, побудову відмовостійких інформаційних систем та дієвий план заходів на випадок непередбачуваних обставин.

5. Наглядова рада і виконавчий орган (Правління)

27. 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 органами Банку, в тому числі між Членами Ради, Правління та іншими посадовими особами, 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.

28. Обов'язки, відповідальність, компетенція, виключні повноваження і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління чітко визначені і задокументовані в Статуті, Положенні про Наглядову раду, які затверджують Загальні збори, а також в Положенні про Правління, яке затверджує Рада. Чіткий документований розподіл повноважень сприяє їх виконанню Радою та Правлінням Банку належним чином. Зазначені документи Банк оприлюднює на власному веб-сайті.

29. Наглядова рада.

1) Наглядова рада забезпечує стратегічне управління діяльністю Банку, контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав усіх акціонерів. Наглядова рада на підставі визначених акціонерами основних напрямів діяльності Банку встановлює стратегічні цілі Банку, контролює актуальність таких цілей та оцінює їх досягнення. Ефективне управління передбачає

систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами акціонерів Банку.

2) Якщо рішення можуть по-різному впливати на різні групи акціонерів, Наглядова рада має однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів, у тому числі міноритарних. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси заінтересованих сторін.

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) Чергові засідання Наглядової ради проводиться з періодичністю, достатньою для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Наглядової ради проводиться не рідше одного разу на квартал.

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

6) Наглядова рада здійснює проведення оцінки своєї діяльності в цілому (в тому числі колективної придатності Ради) та кожного члена окремо. Члени Ради зобов'язані проходити процедуру оцінки і самооцінки щороку на регулярній основі, а також в разі доповнення їх функціональних обов'язків/повноважень, пов'язаного зі зміною / перерозподілом повноважень / сфер відповідальності, та, в окремих випадках, на вимогу Ради Банку, в порядку, встановленому внутрішніми нормативними документами Банку.

7) За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність. Інформація про діяльність Ради розкривається Банком у складі Звіту керівництва (Звіту про управління/Management Report).

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

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 законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України, Загальні збори акціонерів мають 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.

10) Протягом всього часу перебування на посадах члени Наглядової ради мають відповідати встановленим вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а незалежні члени Ради – також 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.

Рада Банку має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

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

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

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

33. У складі Ради утворюються 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, та у відповідних положеннях про комітети Ради, які затверджуються Наглядовою радою.

Рада може прийняти рішення про розподіл повноважень (сфер відповідальності) між членами Наглядової ради за напрямками діяльності Банку, враховуючи знання, досвід та компетенцію кожного з членів Ради.

34. Розмір та форма винагороди членів Ради визначаються Загальними зборами відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку та вимог законодавства. 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. Звіти про винагороду членів Ради, а також Положення про винагороду членів Ради оприлюднюється на веб-сайті Банку.

35. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Банку, належного інформування акціонерів та інших заінтересованих сторін Банку Наглядова рада призначає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами, підтримання ефективної роботи Ради та виконує інші повноваження, визначені законодавством, Статутом та Положенням про корпоративного секретаря, яке затверджується Наглядовою радою.

36. Виконавчий орган (Правління).

1) В Банку утворюється колегіальний виконавчий орган – Правління, яке здійснює управління 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.

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.

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

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.

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.

6) Правління Банку має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

7) Роботою Правління, поточними справами Банку керує Голова Правління, повноваження якого визначені Статутом, Положенням про Правління Банку.

8) Розмір та форма винагороди членів виконавчого органу визначаються Наглядовою радою відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку та вимог законодавства. 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. Положення про винагороду членів Правління, звіт про винагороду Правління оприлюднюються на веб-сайті Банку.

9) З метою виконання покладених на Раду Банку функцій, Правління подає (створює умови для подання) на розгляд Ради управлінську звітність, передбачену внутрішніми нормативними документами Банку.

10) Члени Правління зобов'язані проходити процедуру оцінки і самооцінки щороку на регулярній основі, а також в разі доповнення їх

функціональних обов'язків/повноважень, пов'язаного зі зміною / перерозподілом повноважень / сфер відповідальності, 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.

11) Правління оприлюднює цей Кодекс на веб-сайті Банку, забезпечує обізнаність персоналу з вимогами Кодексу та навчання щодо застосування його вимог.

12) Правління формує культуру комунікації серед працівників з метою зміцнення корпоративного духу та покращення командної роботи для досягнення цілей Банку та забезпечення комфортної робочої атмосфери.

37. Лояльність, обачливе ставлення та відповідальність.

1) Керівники Банку дотримуються обов'язків обачливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та кращих практик корпоративного управління.

2) Обов'язок лояльності означає, що Керівники Банку:

- діють добросовісно в інтересах Банку а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб зі шкодою для інтересів Банку;

- розкривають усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;

- не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;

- 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 Ради Банку - представників акціонерів);

- відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо реальний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

3) Обов'язок обачливого ставлення означає, що Керівники Банку:

- діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;

- ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

- приймають рішення в межах компетенції та діють в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

- дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів Банку;

- забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

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

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.

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

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.

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.

9) При формуванні органів Банку та реалізації кадрової політики, забезпечується планування наступництва, для чого визначаються особи, які можуть замінити ключових працівників 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, запобігання відтоку кваліфікованих працівників.

6. Політика розкриття інформації

38. 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 7 цього Кодексу).

39. 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 заінтересованих осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку, а також можливість заінтересованої особи самостійно відстежувати інформацію про Банк.

40. 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.

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

42. 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.

43. Ця політика розкриття інформації спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших заінтересованих сторін на отримання інформації в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень.

44. 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 заінтересованих сторін 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.

45. Інформація, що розкривається Банком має бути:

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;

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

- підготовці фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України, та її оприлюдненню;

- регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, що включає в себе дотримання формалізованої процедури відбору зовнішнього аудитора, ротацию зовнішніх аудиторів, контроль за відповідністю зовнішнього аудиту встановленим вимогам, в тому числі недопущення конфлікту інтересів;

- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається;

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.

46. До суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема:

- 1) мета, цілі Банку, основні напрями діяльності 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. Звіт зовнішнього аудиту щодо річної фінансової звітності;
- 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) відомості про посадових осіб органів Банку, володіння ними акціями Банку;
- 6) звіти про винагороду членів Ради, членів Правління та впливових осіб;
- 7) дотримання Банком Кодексу корпоративного управління;
- 8) Статут, документи щодо корпоративного управління (зокрема, цей Кодекс, положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, Дивідендну політику, Політику інформаційної безпеки, Положення про винагороду членів Ради, членів Правління та впливових осіб;
- 9) інформацію про організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких розповсюджується на Банк (зокрема, Кодекс корпоративної етики (в тому числі антикорупційну політику Банку), політику запобігання конфліктам інтересів, механізми конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку);
- 10) процедури захисту прав споживачів, розгляду звернень, механізми та способи подання скарг/звернень, порядок обробки персональних даних;
- 11) інформацію про наявність ліцензій, дозволів на право здійснення певних видів діяльності;
- 12) інформацію про Політику Банку щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі про систему інформування працівниками Банку та третіми особами (анонімно або із зазначенням авторства) Голову Правління Банку та/або Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу про можливі порушення вимог законодавства у цій сфері;
- 13) інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

47. 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.

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

49. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації. Відповідальність за це несе Рада Банку.

50. 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.

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

52. 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.

53. Заінтересована сторона має право на одержання від Банку інформації, необхідної для реалізації власних інтересів у діяльності Банку, 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, у випадках, встановлених законодавством, Банк має право стягувати плату за надання інформації у вигляді копій, дублікатів документів, якщо законодавство України допускає встановлення такої плати.

7. Заінтересовані сторони

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

55. 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.

56. Банк забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих сторін, в тому числі через політику щодо етичної поведінки у відносинах з заінтересованими сторонами та всередині

Банку. Відповідна політика встановлюється у Кодексі корпоративної етики, що затверджується Радою Банку.

57. 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.

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

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

60. 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.

61. 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).

62. Заінтересовані сторони – 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.

63. 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», «Про депозитарну систему України», «Про споживче кредитування» та інших.

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

65. 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 (в тому числі шляхом анонімного звернення).

66. Взаємодія із заінтересованими сторонами має важливе значення для формування політики розкриття інформації.

67. Запити заінтересованих сторін реєструються централізовано Відділом діловодства за адресою Головного офісу Банку, та за дорученням керівництва обробляються відповідальними виконавцями. Усні звернення клієнтів по телефонах Клієнтської підтримки, реєструються відповідною службою Клієнтської підтримки. Повідомлення про неприйнятну поведінку (авторизовані чи без зазначення авторства) з метою забезпечення конфіденційності та неупередженості розгляду реєструються та обробляються за окремими процедурами, інформацію про які Банк розміщує на веб-сайті.

68. Управління комплаєнс здійснює моніторинг запитів заінтересованих сторін: контролюючих та наглядових органів, скарг споживачів, та повноту і своєчасність надання інформації на їх вимогу. Результати моніторингу розглядаються відповідно до внутрішніх політики та процедур з управління комплаєнс-ризиком.

8. Система управління ризиками

69. 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:

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;

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

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;

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;

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

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

7) незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним

комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

8) конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

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

70. 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.

71. 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.

72. 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).

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

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

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

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

74. Наглядова рада Банку створила постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне виконання функцій з управління ризиками.

75. 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.

76. 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. Керівники відповідних підрозділів (Головний ризик-

менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, керівник Служби внутрішнього аудиту підпорядковуються Наглядовій раді).

77. 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.

78. 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.

9. Система внутрішнього контролю

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

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

- 1) усебічності та комплексності;
- 2) ефективності;
- 3) адекватності;
- 4) обачності;
- 5) ризик-орієнтованості;
- 6) інтегрованості;
- 7) завчасності;
- 8) незалежності;
- 9) безперервності;
- 10) конфіденційності.

81. 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.73 цього Кодексу).

82. Головний комплаєнс-менеджер та очолюваний ним підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Головний ризик-менеджер та очолюваний ним підрозділ з управління ризиками на другій лінії захисту системи внутрішнього контролю виконують функції, визначені законодавством та внутрішніми документами, з метою забезпечення впевненості керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином. На третій лінії захисту підрозділ внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

83. Правління Банку бере участь у розробці політик з управління комплаєнс-ризиком та іншими ризиками, які затверджується Радою.

84. 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.

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

86. 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. Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року здійснюється суб'єктом аудиторської діяльності та службою внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором). Суб'єкта аудиторської діяльності (зовнішнього аудитора) обирає Наглядова рада за результатами відкритого конкурсу, у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

87. Банк впроваджує дієві 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.

88. 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.

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

90. 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.

91. Органи Банку на постійній основі підтримують обізнаність щодо тенденцій в галузі належного управління і забезпечують безперервне вдосконалення своєї практики управління.

92. Головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) здійснюють контроль за дотриманням вимог цього Кодексу. Головний комплаєнс-менеджер звітує Раді за результатами такого контролю.

93. Рада Банку здійснює контроль за станом корпоративного управління в Банку, здійснює оцінку ефективності організації

корпоративного управління в Банку. Рада здійснює контроль за дотриманням вимог цього Кодексу та забезпечує перегляд Кодексу не рідше одного разу на рік.

10. Заключні положення.

94. Цей Кодекс набуває чинності з дня його затвердження Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) і діє до його скасування або затвердження у новій редакції.

95. З моменту затвердження цього Кодексу вважати таким, що втратив чинність, Кодекс корпоративного управління АТ «БАНК 3/4», затверджений рішенням Акціонера Банку від 14.12.2022 №8.

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

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

До внесення відповідних змін, працівники Банку у своїй діяльності мають керуватись вимогами законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.