

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням єдиного акціонера банку,
від 30.04.2026 №2

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОКРЕДИТ
БАНК"**

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ І ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ	3
3. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ	4
4. КЕРІВНИКИ БАНКУ, КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ	7
5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ	7
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	9
7. ЕТИКА БІЗНЕСУ	11
8. СТАЛИЙ РОЗВИТОК.....	11

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей кодекс корпоративного управління АТ «ПроКредит Банк» (далі – Кодекс) розроблено на підставі статуту Банку, внутрішніх положень, що регулюють діяльність органів управління та контролю, посадових осіб Банку, з метою розкриття засад корпоративного управління в АТ «ПроКредит Банк» (далі – Банк). Кодекс враховує положення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш та Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 12 березня 2020 року № 118, яким затверджено Кодекс корпоративного управління в якості національного стандарту корпоративного управління в Україні.

1.2. В якості учасника міжнародної групи ПроКредит (далі – Група) Банк забезпечує відповідність принципам та цінностям, визначеним Групою.

1.3. Цей Кодекс визначає стандарти корпоративного управління в Банку як системи відносин, що виникають між інвесторами-власниками, органами управління, керівниками та стейкхолдерами з метою підвищення довіри інвесторів, забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників цих відносин, взаємодії органів управління Банку у процесі розробки, затвердження, виконання та контролю за виконанням стратегії і завдань Банку з метою створення довгострокової сталої цінності в інтересах Банку і його акціонерів, підвищення прибутковості, стійкості та конкурентоспроможності.

1.4. Банк інтегрує принципи сталого розвитку (ESG) у свою стратегію, систему корпоративного управління, управління ризиками та операційну діяльність з метою створення довгострокової фінансованої стійкості Банку.

1.5. Цей Кодекс затверджується загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку і є обов'язковим для Банку. Передбачається, що Кодекс буде регулярно переглядатися з огляду на вдосконалення моделі корпоративного управління.

2. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ І ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

2.1. Акціонери, що є власниками акцій Банку одного типу (класу) з урахуванням їх кількості, мають рівні права, перелік яких визначається законодавством та статутом Банку (далі – Статут) та які дотримуються у повному обсязі. Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) забезпечує справедливе ставлення до усіх акціонерів і не дозволяє будь-якого порушення їхніх прав.

2.2. Акціонери мають право вимагати від членів Наглядової ради і правління Банку (далі – Правління) звітність щодо результатів діяльності Банку через розкриття інформації відповідно до встановлених вимог та участі в загальних зборах акціонерів (далі – Загальні збори) та ініціювати скликання позачергових Загальних зборів у порядку, визначеному Статутом і чинним законодавством.

2.3. Банк забезпечує усім акціонерам рівні можливості для реалізації своїх прав, захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, або інших факторів. З метою забезпечення іноземним акціонерам такої можливості Банк зобов'язаний вживати розумних заходів для усунення обставин, які перешкоджають реалізації такими акціонерами своїх прав. Зокрема, повідомлення про скликання Загальних зборів та документи, пов'язані з порядком денним, повинні надсилатись акціонерам – нерезидентам англійською або іншою відповідною іноземною мовою. Крім поштового відправлення, Банк додатково повинен надсилати акціонеру інформацію за допомогою сучасних засобів зв'язку, зокрема, електронної пошти, та використовувати власний веб-сайт тощо.

2.4. Крім визначених законодавством випадків, з метою висловлювання своїх поглядів і захисту своїх інтересів, акціонери реалізують свої права шляхом участі та голосування на Загальних зборах.

Наглядова рада і Правління організують проведення Загальних зборів, забезпечуючи ефективні та добропорядні відносини з акціонерами, одночасно сприяючи тому, щоб усі акціонери брали участь у роботі Загальних зборів.

2.5. Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, у тому числі і з тих, що передані Загальними зборами до компетенції Наглядової ради та Правління за винятком випадків, встановлених законодавством України.

2.6. Акціонери належним чином і заздалегідь повідомляються про дату, час і місце проведення Загальних зборів, процедури реєстрації та голосування.

Повідомлення про проведення Загальних зборів, їх порядок денний, необхідні матеріали та рекомендації Наглядової ради і Правління щодо питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, надаються акціонерам завчасно, у відповідності до вимог чинного законодавства та Статуту, щоб Акціонери мали можливість належно ознайомитися з матеріалами і в обсязі достатньому для того, щоб сформувані поінформовану думку щодо усіх питань, що розглядатимуться під час Загальних зборів.

2.7. Кожен акціонер-власник простих акцій має право на участь у всіх Загальних зборах, включаючи право вносити пропозиції щодо внесення змін до проекту порядку денного, знайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень, виступати та на власний розсуд голосувати з питань порядку денного Загальних зборів. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право на участь у всіх Загальних зборах, включаючи право голосу на Загальних зборах тільки у випадках та щодо питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.

2.8. Загальні збори проводяться так, щоб кожен акціонер мав можливість власного вільного волевиявлення з усіх питань, винесених на голосування. Процедура оформлення підсумків голосування є прозорою; усі рішення мають точно і достовірно відображатися у протоколі Загальних зборів та/або додатках до нього.

2.9. Для вирішення кожного питання на Загальних зборах одна проста акція надає акціонеру один голос, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Відсутні акції Банку, які надавали б Акціонеру привілейоване право голосу або більшу кількість голосів.

2.10. Акціонери можуть реалізовувати право голосу безпосередньо або шляхом призначення представника. Процедура призначення представника регулюється внутрішнім положенням про Загальні збори та чинним законодавством України. Обмеження представництва акціонерів на Загальних зборах можуть встановлюватися Національним банком України у випадках, визначених законодавством.

3. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ

3.1. Корпоративне управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективною взаємодією між Наглядовою радою та Правлінням, які тісно співпрацюють в інтересах Банку та несуть відповідальність за його діяльність. Наглядова рада і Правління мають різні сфери відповідальності. Наглядова рада не повинна втручатися у поточне управління Банком або посягати на належним чином визначені функції та сфери відповідальності Правління.

3.2. Правління координує та регулярно звітує перед Наглядовою радою про результати діяльності Банку, стан виконання стратегії та завдань, поставлених перед Банком. Принцип належного корпоративного управління передбачає відкритий діалог між Правлінням та Наглядовою радою; при цьому важливо дотримуватись розумної конфіденційності.

3.3. Вчиненню Банком значних правочинів відповідно до Статуту передуює попереднє схвалення їх умов Наглядовою радою.

3.4. Правління інформує Наглядову раду регулярно, без затримок та повно щодо будь-яких важливих питань діяльності Банку, зокрема, планування, розвитку, операцій зі значним ризиком, системи внутрішнього контролю включаючи управління ризиками та відповідності діяльності Банку до положень законодавства. Правління вказує на відхилення фактичних результатів від планів та цілей, зазначаючи причини такого відхилення.

Наглядова рада визначає обов'язок Правління надавати інформацію та звітність. Звіти Правління подаються Наглядовій раді, як правило, у презентаційній формі. Документи, щодо яких приймається рішення, наприклад, річна фінансова звітність, звіт аудиторів тощо мають надаватися членам Наглядової ради якомога раніше перед засіданням.

3.5. Правління та Наглядова рада дотримуються правил належного корпоративного управління та обов'язку сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності по відношенню до Банку, обов'язку бути поінформованими та обачними і діяти виключно в інтересах Банку та його акціонерів. Якщо член Правління або Наглядової ради порушує обов'язок діяти добросовісно та сумлінно, розсудливо та обачно, він відповідає перед Банком за завдані збитки. У випадках прийняття бізнес-рішень порушення обов'язків не відбувається, якщо член Правління або Наглядової ради мав розумні, основані на належній інформації підстави вважати, що він/вона діяв(ла) у найкращих інтересах Банку.

3.6. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво Банком та визначає стратегію його розвитку, в тому числі контролює впровадження ефективних систем управління ризиками, внутрішнього контролю, здійснює контроль за діяльністю Правління, враховуючи інтереси акціонерів, кредиторів і вкладників, а також формує та контролює реалізацію стратегії сталого розвитку Банку, що передбачає інтеграцію екологічних, соціальних та управлінських (ESG) принципів у діяльність Банку, сприяння відповідальному фінансуванню та мінімізації впливу на довкілля. Наглядова рада несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан Банку.

3.7. Наглядова рада затверджує стратегію та політику сталого розвитку (ESG-стратегію, ESG-політику) Банку, встановлює цілі та ключові показники ефективності (KPI) у сфері ESG, а також здійснює регулярний нагляд за їх досягненням.

3.8. Наглядова рада спирається на підтримку комітетів для належного виконання своїх функцій і сфер відповідальності, а саме: комітету з питань управління ризиками, комітету з питань аудиту, комітету з питань винагороди та призначень.

3.9. Цілі і завдання комітетів, повноваження і сфери відповідальності, періодичність проведення засідань і вимоги щодо кворуму визначаються Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про комітети Наглядової ради Банку.

3.10. Наглядова рада контролює дотримання корпоративних цінностей в Банку, створюючи необхідну атмосферу і демонструючи корпоративну культуру на власному прикладі (tone at the top), визначаючи стандарти та корпоративні цінності для себе, членів Правління, посадових осіб й інших працівників Банку.

3.11. Статус, склад, порядок обрання, повноваження і завдання, права та обов'язки Наглядової ради визначаються Статутом та положенням про Наглядову раду Банку.

3.12. Виконуючи свої завдання Наглядова рада приймає до уваги законні інтереси акціонерів, вкладників та інших стейкхолдерів. Вона також забезпечує ефективні взаємовідносини та активну співпрацю між Банком та його контролерами.

3.13. Наглядова рада забезпечує, щоб операцій Банку з пов'язаними особами (включаючи операції всередині групи) здійснювались виключно в законодавчо визначених межах, на основі аналізу можливих ризиків та з урахуванням визначених обмежень, а корпоративні або фінансові ресурси Банку не були незаконно привласнені або розтрачені.

3.14. Фізичні особи, що обираються до складу Наглядової ради, визначеного Статутом, повинні мати бездоганну ділову репутацію, володіти необхідними знаннями, кваліфікацією, навичками, досвідом, діловими та моральними якостями для ефективного виконання покладених на них завдань і відповідати вимогам Національного банку України.

3.15. Кожен акціонер має право висувати на розгляд Загальних зборів кандидатів до складу Наглядової ради, кількість яких не може перевищувати кількісного складу цього органу.

Кожен акціонер має право у будь-який час внести пропозицію про відкликання будь-якого члена Наглядової ради, кандидатура якого запропонована цим акціонером, та висунути іншу або інші кандидатури на заміну. Така пропозиція про висунення або відкликання кандидатури члена Наглядової ради має бути у письмовій формі направлена Правлінню та голові Наглядової ради.

Виконуючи свої обов'язки, члени Наглядової ради діють добросовісно, розумно і лояльно по відношенню до Банку та дотримуються чинного законодавства та міжнародних стандартів нагляду. Це включає активну участь у найбільш важливих справах Банку та обізнаність щодо його діяльності і зовнішнього середовища, у тому числі здійснення захисту інтересів Банку.

3.16. Наглядова рада щорічно перевіряє ефективність власної діяльності загалом та кожного члена ради Банку зокрема, комітетів ради Банку в разі їх створення, а також регулярно оцінює відповідність своєї колективної придатності.

3.17. Правління є колегіальним виконавчим органом, що організовує та здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради, а також положенням про Правління Банку та є підзвітним Наглядовій раді.

3.18. В межах затверджених Наглядовою радою цінностей, інструкцій та стратегій Правління відповідальне за належне управління Банком у найкращих інтересах усіх акціонерів, вкладників, кредиторів та самого Банку.

3.19. Правління розробляє і погоджує з Наглядовою радою стратегію Банку, стратегії сталого розвитку та забезпечує їх виконання.

3.20. Статус, склад, порядок призначення, повноваження, права та обов'язки Правління визначаються Статутом та внутрішнім положенням про Правління.

3.21. Наглядова рада щоквартально розглядає звіти Правління про результати фінансово-господарської діяльності Банку та про діяльність Правління, статистику ведення бізнесу, звіти з питань сталого розвитку, включаючи звітність щодо ESG-ризиків, на які наражається Банк, інформацію щодо нових видів продуктів/сервісів та/або значних змін у діяльності Банку, що мають вплив на досягнення Банком цілей сталого розвитку, що по формі і змісту відповідає вимогам акціонерів, аналізує квартальну фінансову звітність з порівнянням фактичних результатів до затвердженого бюджету, а також розглядає звіт підрозділів 2-ої і 3-ої лінії захисту в системі управління ризиками в Банку.

У разі необхідності Наглядова рада може вимагати звіт Правління у будь-який час та за будь-який період.

4. КЕРІВНИКИ БАНКУ, КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

4.1. Керівниками Банку (далі – Керівники) є голова, його заступники та члени Наглядової ради, голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер Банку. Керівники та інші посадові особи Банку здійснюють свої повноваження відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності чинним законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.

4.2. З метою забезпечення ефективної поточної взаємодії Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координації дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримки ефективної роботи Наглядової ради в Банку передбачена посада корпоративного секретаря. Корпоративний секретар обирається Наглядовою радою та підзвітний їй.

4.3. Керівники мають добросовісно та розумно діяти в інтересах Банку відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів банківського нагляду, виявляти турботливість та обачність, не здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Банку. Зокрема, не отримувати будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами Банку, не використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Банку, не розкривати інформацію з обмеженим доступом без відповідного дозволу.

Керівники повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Банку. В Банку діють внутрішні правила, що регламентують порядок і процеси для управління конфліктами інтересів, обов'язкові для усіх його працівників, і метою яких є уникнення конфлікту інтересів при здійсненні своїх повноважень. Якщо конфлікт інтересів все ж таки має місце, то Керівник зобов'язаний розкрити його в повному обсязі із усією необхідною інформацією про наявні в них чи виявлені в Банку конфлікти інтересів Наглядовій раді, а також утримуватись від участі у відповідному процесі прийняття рішень.

4.4. Керівникам Банку забороняється вимагати, приймати або отримувати неправомірну вигоду, у тому числі для себе чи третіх осіб, у зв'язку з виконанням своїх посадових обов'язків або з метою впливу на прийняття рішень Банку.

5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

5.1. Наглядова рада забезпечує та контролює функціонування у Банку ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, зокрема через відповідні підрозділи, що мають належні повноваження, положення, незалежність, ресурси та доступ до керівництва та Наглядової ради Банку.

5.2. У Банку функціонує система внутрішнього контролю (попереднього, поточного та подальшого), суб'єктами якого є Наглядова рада, комітети Наглядової ради, Правління, комітети Правління, відділ внутрішнього аудиту, підрозділи з управління ризиками, відділ комплаєнс та відділ фінансового моніторингу, бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки діяльності Банку, керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до своїх повноважень. Наглядова рада Банку забезпечує інтеграцію питань сталого розвитку в систему внутрішнього контролю, включаючи інтеграцію управління ESG-ризиками в загальну систему управління ризиками.

5.3. Наглядова рада Банку щоквартально отримує звіти про роботу системи внутрішнього контролю та управління ризиками Банку з метою перевірки її ефективності.

5.4. Система внутрішнього контролю спрямована на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

5.5. Порядок організації та контролю функціонування системи внутрішнього контролю, процедури та заходи з контролю, які застосовуються відповідальними підрозділами Банку визначаються внутрішньобанківськими положеннями з питань управління ризиками та організації внутрішніх контролів.

5.6. Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, а також з дотриманням вимог, що їх висуває Базельський комітет з банківського нагляду та Мінімальних вимог до ризик-менеджменту Федерального управління фінансового нагляду Німеччини. Застосування цих вимог є обов'язковим для усіх банків Групи.

5.7. Система управління ризиками відповідає за виявлення, оцінку, моніторинг, контроль або зниження та звітування про вплив кожного виду ризиків, у тому числі комплаєнс-ризиків, на діяльність Банку.

5.8. Управління ризиками загалом включає процес:

5.8.1. визначення основних ризиків для Банку та виявлення їх на всіх організаційних рівнях Банку;

5.8.2. оцінки цих ризиків та можливостей Банку впливати на них;

5.8.3. моніторингу впливу ризиків та визначення на цій основі заходів для управління такими ризиками;

5.8.4. моніторингу та оцінка рішень щодо прийняття окремих ризиків, заходів зменшення ризиків та відповідності прийнятих рішень затвердженій Наглядовою радою політиці щодо визначеного виду ризиків;

5.8.5. звітування вищому керівництву та Наглядовій раді щодо усіх вказаних питань.

5.9. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, його мінімізації (зокрема, за допомогою пом'якшуючих факторів та/або відведення ризику на інших осіб через страхування або деривативні інструменти), встановлення лімітів на прийняття ризику та інших методів впливу на ризики.

5.10. У Банку створено відділ внутрішнього аудиту, одним із завдань якого є оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

5.11. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту повинна бути незалежною, адекватно профінансованою і добре укомплектованою працівниками належної кваліфікації, які діють відповідно до Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, розроблений Інститутом внутрішніх аудиторів (Global Internal Audit Standards) та професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

5.12. Статус, функції, завдання та повноваження відділу внутрішнього аудиту визначаються у положенні про відділ внутрішнього аудиту Банку.

5.13. Для здійснення своїх функцій відділ внутрішнього аудиту має повний, прямий та необмежений доступ до всіх структурних підрозділів, документів, об'єктів власності та інформаційних систем Банку.

5.14. Наглядова рада та Правління створюють всі умови для того, щоб відділ внутрішнього аудиту мав необхідні ресурси і доступ до інформації, що дають йому змогу виконувати свої функції та забезпечувати на належному рівні їх виконання відповідно до професійних стандартів внутрішніх аудиторів.

5.15. Правління та Наглядова рада мають вимагати від внутрішнього аудиту об'єктивної оцінки і надання порад щодо управління ризиками та адекватності систем внутрішнього контролю.

5.16. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежною аудиторською фірмою, що має бездоганну міжнародну ділову репутацію та внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства України, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Метою перевірки є надання аудиторського висновку відносно того, що вона складена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) та справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає (або не відображає) дійсний фінансовий стан Банку.

5.17. Наглядова рада та Правління сприяють ефективності роботи зовнішніх аудиторів з метою забезпечення достовірності та об'єктивності фінансової звітності Банку, що відображає його фінансовий стан і результати діяльності.

5.18. Органом, що здійснює нагляд за відносинами Банку і його зовнішнього аудитора, є Наглядова рада.

5.19. Обрання зовнішнього аудитора, визначення умов договору, що укладатиметься з ним, та встановлення розміру винагороди за надані аудиторські послуги належить до компетенції Наглядової ради.

5.20. Форма висновків аудитора, їх зміст та процедура подання мають відповідати міжнародним стандартам аудиту.

5.21. Зовнішній аудитор Банку періодично змінюється задля збереження аудиторської незалежності.

5.22. Наглядова рада та Правління ефективно використовують інформацію, отриману в результаті незалежної, компетентної та кваліфікованої роботи відділу внутрішнього аудиту, системи внутрішнього контролю та зовнішнього аудитора.

5.23. Банк постійно підтримує вказані системи контролю, включаючи ефективну функцію комплаєнс, що, крім іншого, включає постійний нагляд за дотриманням законодавства, принципів корпоративного управління, положень та політик, які регулюють діяльність Банку, та забезпечує повідомлення про відхилення від їх вимог належному рівню керівництва та, у випадках істотного відхилення, Наглядовій раді і акціонерам, або Національному банку України у передбачених ним випадках.

5.24. Банк забезпечує функціонування управління комплаєнс ризиками, що має на меті виявлення значних комплаєнс-ризиків, забезпечення ефективного виконання законодавчих актів України, ринкових стандартів, внутрішніх документів і стандартів Банку, формування та функціонування ефективних контрольних механізмів. Банк забезпечує ефективне та постійне здійснення функції комплаєнс, принципи та функція якого визначаються внутрішніми політиками та процедурами Банку.

5.25. Керівники Банку зобов'язані сприяти ефективному внутрішньому контролю та утримуватися від поведінки, що знижує їх ефективність.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

6.1. Банк регулярно, повно та своєчасно розкриває інформацію щодо усіх суттєвих питань своєї діяльності, так щоб інвестори, вкладники, клієнти, акціонери, кредиторі та інші стейкхолдери могли бути обізнаними та володіли достатньою інформацією щодо діяльності Банку, його ризиків та ефективності процесу управління ними.

6.2. Правління відповідає за повноту, достовірність та своєчасність розкриття інформації щодо Банку, за винятком випадків, якщо воно звільняється від вимоги розкриття інформації

6.3. Для цілей розкриття інформації Банк використовує засоби зв'язку та комунікації, що є прийнятними для вкладників, клієнтів, кредиторів, інвесторів, акціонерів та інших стейкхолдерів, забезпечуючи належний, своєчасний та не витратний доступ до інформації. Наглядова рада контролює дотримання у Банку процедур інформаційної прозорості.

6.4. Банк регулярно оприлюднює інформацію, що включає:

6.4.1 цілі, предмет діяльності та стратегію розвитку (включаючи стратегію сталого розвитку);

6.4.2 інформацію щодо стратегії управління ризиками (включаючи управління ESG-ризиками);

6.4.3 інформацію щодо досягнення цілей сталого розвитку;

6.4.4 структуру власності Банку;

6.4.5 річну фінансову звітність, складену відповідно до МСФЗ, разом із аудиторським звітом – не пізніше 30 квітня наступного за звітним року;

6.4.6 квартальну фінансову звітність;

6.4.7 регульовану інформацію емітента в складі регулярної та особливої інформації про емітента;

6.4.8 річний звіт про корпоративне управління (звіт керівництва);

6.4.9 звіт про діяльність Наглядової ради та звіт про діяльність Правління;

6.4.10 звіт про винагороду Наглядової ради та звіт про винагороду Правління та впливових осіб;

6.4.11 структуру Наглядової ради та Правління;

6.4.12 повідомлення про проведення Загальних зборів, їх порядок денний та протоколи Загальних зборів;

6.4.13 внутрішні документи, а саме Статут, внутрішньобанківські положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, цей Кодекс та інші внутрішні положення, що підлягають розкриттю відповідно до вимог діючого законодавства, в тому числі положення про винагороду;

6.4.14 отримані Банком рейтингові оцінки;

6.4.15 відомості про випуски цінних паперів;

6.4.16 проспекти емісії цінних паперів (за наявності);

6.4.17 перелік афілійованих осіб Банку;

6.4.18 інші відомості, визначені обов'язковими до оприлюднення законодавством України і нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

6.5. Банк розкриває відомості, що становлять регульовану інформацію емітента за законодавством України, у порядку та у спосіб, визначені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

6.6. Інформація про Банк може поширюватися шляхом розміщення на власному веб-сайті в мережі Інтернет, в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України, в засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо.

6.7. Банк зобов'язаний забезпечувати зберігання та захист інформації з обмеженим доступом, особливу таку, яка містить банківську таємницю, з метою недопущення її незаконного розкриття і

завдання внаслідок цього матеріальної чи моральної шкоди своїм акціонерам, вкладникам, кредиторам, клієнтам та іншим стейкхолдерам.

7. ЕТИКА БІЗНЕСУ

7.1. Стандарти професійної поведінки та чесності усіх працівників Банку встановлені в Кодексі поведінки, дотримання вимог якого щорічно засвідчується кожним працівником особисто.

7.2. Банк та його господарська діяльність, операції, активи, обладнання, майно та інші засоби в усіх суттєвих аспектах відповідають міжнародним стандартам та положенням чинного законодавства щодо захисту навколишнього природного середовища. В Банку впроваджена система заходів охорони навколишнього середовища, яка передбачає постійну оцінку відповідності кредитного портфелю екологічним критеріям, всебічний аналіз усіх видів економічної діяльності, що можуть становити потенційну загрозу для навколишнього середовища, а також відмову в розгляді заявок на отримання кредиту тим підприємствам, які займаються екологічно небезпечними або іншими забороненими видами діяльності, що визначені в переліку винятків, затвердженому Банком. В Банку впроваджено процедури належної перевірки (due diligence) клієнтів, контрагентів та постачальників щодо дотримання ними екологічних, соціальних стандартів та прав людини.

7.3. В основі діяльності та етики бізнесу Банку лежать такі основні корпоративні принципи: прозорість, культура відкритого спілкування, соціальна відповідальність і толерантність, орієнтованість на надання послуг, високі професійні стандарти та високий рівень особистої відповідальності.

7.4. Банк надає підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на поширення фінансової грамотності, підвищення рівня обізнаності громадськості в питаннях реальної вартості і необхідності використання фінансових послуг, економічний розвиток та покращення рівня добробуту громадян.

7.5. У провадженні кредитних операцій цільовою групою Банку малі та середні підприємства, які втілюють у життя цілі політики розвитку, такі як створення робочих місць, формалізація економіки, просування експортних товарів, раціональне використання енергії та збільшення виробництва продовольчих товарів, оскільки саме завдяки цим суб'єктам господарювання робиться значний внесок в економіку країни. Дотримання стандартів етики бізнесу також є основним критерієм під час розгляду заявок на отримання кредиту. Банк не надає кредитів підприємствам, якщо існує підозра у використанні небезпечних або морально неприйнятних форм праці, особливо дитячої.

7.6. Дотримуючись найвищих стандартів ділової етики, Банк послідовно застосовує міжнародні правила і процедури, націлені на захист від використання Банку в якості інструмента для відмивання грошей та іншої протизаконної діяльності, такої як фінансування тероризму. У зв'язку з цим Банк діє на основі принципу "знай свого клієнта" та надання об'ґрунтованої звітності відповідно до чинного законодавства.

7.7. Діяльність Банку знаходиться поза політикою. Забороняється будь-яке використання найменування, іміджу та матеріальних ресурсів Банку під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів. Банк не підтримує матеріально чи у іншій формі політичні партії, об'єднання громадян, профспілки або їхніх представників.

8. СТАЛИЙ РОЗВИТОК

8.1. Банк організовує корпоративне управління, що забезпечує здійснення ним діяльності, включаючи співпрацю з клієнтами/контрагентами/споживачами, зі збалансованим дотриманням таких принципів сталого розвитку:

- 1) економічної відповідальності - економічне зростання, фінансування пріоритетних галузей економіки, ефективне використання ресурсів, довгострокова фінансова стійкість, управління ESG-ризиками, впровадження інноваційних технологій;
 - 2) екологічної відповідальності - зменшення викидів парникових газів, управління відходами, охорона навколишнього природного середовища, збереження біорізноманіття;
 - 3) соціальної відповідальності - повага до прав і свобод людини (захист населення, недопущення дискримінації, примусової чи дитячої праці, забезпечення гідних та безпечних умов праці), підвищення якості життя, доступ до здобуття освіти, забезпечення соціальної справедливості, інклюзії (доступність фінансових послуг, безбар'єрність, реінтеграція ветеранів, адаптація робочих місць), внесок у розвиток громад (соціальні, освітні та культурні проекти);
 - 4) управлінської відповідальності - чесна конкуренція, прозора фінансова звітність, добросовісність у відносинах із зацікавленими сторонами, відповідальні ланцюги постачання (здійснення перевірки клієнтів/контрагентів щодо дотримання екологічних та соціальних стандартів).
- 8.2. Банк встановлює кількісні та якісні цілі у сфері сталого розвитку, визначає строки їх досягнення та забезпечує регулярний моніторинг виконання таких цілей.
- 8.3. Дотримання Банком принципів сталого розвитку у відносинах з клієнтами/контрагентами сприяє більшому усвідомленню клієнтами/контрагентами важливості відповідності їх діяльності екологічним та соціальним стандартам, установленим законодавством України.
- 8.4. Банк забезпечує регулярне навчання та підвищення обізнаності працівників, дотримання культури з питань сталого розвитку, включаючи відповідальне ведення бізнесу та управління ESG-ризиками, та створює необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:
- 1) інтеграції в корпоративні цінності Банку цілей та принципів сталого розвитку, а також запровадження адекватних та ефективних заходів щодо їх належного дотримання на всіх організаційних рівнях Банку;
 - 2) забезпечення розуміння як керівниками Банку, так й іншими працівниками Банку їх ролі в питаннях сталого розвитку для досягнення Банком цілей сталого розвитку;
 - 3) просування обізнаності щодо питань сталого розвитку шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про мету і завдання стратегії та політики сталого розвитку, процедури з управління ESG-ризиками (внутрішні комунікації);
 - 4) розроблення програм комунікації з клієнтами/контрагентами/споживачами з метою їх обізнаності щодо цілей та принципів сталого розвитку, відповідального ведення бізнесу (зовнішні комунікації) з урахуванням пріоритетів сталого розвитку протягом періоду воєнного стану, повоєнного відновлення та відбудови країни.