

ЗАТВЕРДЖЕНО

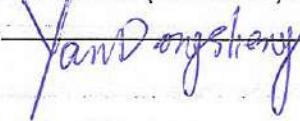
Рішенням Єдиного Акціонера

АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

№ 6/2022 від «30» грудня 2022 року

Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»

 ЯНЬ Дуншен

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ»
(нова редакція)**

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

Зміст

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	СУТНІСТЬ, МЕТА ТА ПРИНЦИПИ ЗДІЙСНЕННЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ.....	5
3.	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКУ.....	7
4.	АКЦІОНЕРИ БАНКУ ТА ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ	9
5.	НАГЛЯДОВА РАДА	13
6.	КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.....	18
7.	КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР.....	19
8.	ПРАВЛІННЯ БАНКУ ТА ЙОГО КОМІТЕТИ	19
9.	ВИМОГИ ДО СТРАТЕГІЇ БАНКУ	23
10.	ДБАЙЛИВЕ СТАВЛЕННЯ ТА ЛОЯЛЬНІСТЬ	23
11.	НЕДОПУЩЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	24
12.	ЗВОРОТНИЙ ЗВ'ЯЗОК (МЕХАНІЗМ КОНФІДЕЦІЙНОГО ПОВІДОМЛЕННЯ)	26
13.	ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРІСТЬ.....	26
14.	ОРГАНІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ВНУТРІШньОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	28
15.	ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ ТА ВНУТРІШНІХ ПРОЦЕДУР БАНКУ	32
16.	ВНУТРІШНІЙ АУДИТ	33
17.	ЗОВНІШНІЙ АУДИТ	34
18.	СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ	35
19.	КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	37
20.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	38

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Принципи (Кодекс) корпоративного управління Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» (далі - Кодекс) є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» (далі - Банк), засновані на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів, інвесторів, клієнтів, органів управління та контролю Банку, контрагентів, Банку, працівників та інших зацікавлених осіб, а також на принципах прозорості, відповідальності керівників і інших працівників Банку та інформаційної відкритості.
- 1.2. Цей Кодекс розроблено відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку та міжнародної практики принципів корпоративного управління, а саме:
- Цивільного кодексу України;
 - Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
 - Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш;
 - Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління»;
 - Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64;
 - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88;
 - Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 311, від 10.05.2016;
 - Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 153 від 30.11.2020;
 - Положення про ліцензування банків, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149;
 - Статуту Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» (далі – Статут);
 - Політики запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів у Акціонерному товаристві «Український банк реконструкції та розвитку»;
 - Положення про конфлікт інтересів Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку»;
 - Кодексу поведінки (етики) Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку»;

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

Положення про порядок здійснення операцій із пов'язаними з Акціонерним товариством «Український банк реконструкції та розвитку» особами;

- Положення про організацію внутрішнього контролю в Акціонерному товаристві «Український банк реконструкції та розвитку»;

- Декларації схильності до ризиків Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку»;

- Стратегії управління ризиками Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку»;

- Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду, в об'ємі, що не суперечить законодавству України.

- інших актів чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.

1.3. Основою надійного корпоративного управління Банку є:

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

- належний рівень підзвітності;

- належний рівень системи стримування та противаг;

— кваліфіковані члени Наглядової ради та правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків. Актуальна інформація щодо керівників Банку розміщується на вебсайті Банку для загального доступу.

1.4. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

1.5. Організація корпоративного управління в Банку спрямована на сталий розвиток. Стратегія Банку включає оцінку впливу екологічних, соціальних та управлінських (англійською мовою Environmental, Social and Governance, ESG) факторів на довгострокову стійкість Банку, а також визначати потреби щодо мінімізації негативного впливу цих факторів на діяльність Банку та забезпечення підтримки належних знань керівників Банку з екологічних, соціальних і управлінських питань. Важливим компонентом забезпечення сталого розвитку Банку є система управління екологічними та соціальними (англійською мовою Environmental and Social, ES) ризиками (далі - ES-ризики). Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) забезпечує її інтеграцію в загальну систему управління ризиками на підставі найкращої міжнародної практики.

1.6. Чітке дотримання Кодексу формує позитивну репутацію серед його акціонерів, клієнтів, контрагентів, державних та інших органів, установ і організацій, працівників, а також забезпечує належний контроль за його діяльністю, зменшує ризики, піднімає інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність Банку.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

1.7. Цей Кодекс є обов'язковим для акціонерів, керівників Банку та усіх його працівників.

1.8. Визначення, що використовуються в Кодексі:

керівники Банку - голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку.

підрозділи контролю - підрозділи банку, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку, забезпечують достовірність звітності, виконання Банком своїх зобов'язань. Такими підрозділами є підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаенс) (далі - підрозділ комплаенс) та підрозділ внутрішнього аудиту;

професійна придатність керівника Банку - сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника Банку з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку.

колективна придатність - наявність у голови та членів органу управління Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на орган управління Банку законом, Статутом Банку та його внутрішніми документами функцій.

Інші терміни та визначення використовуються в значеннях, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами з питань корпоративного управління.

2. СУТНІСТЬ, МЕТА ТА ПРИНЦИПИ ЗДІЙСНЕННЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Корпоративне управління – це система відносин між акціонерами, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

2.2. Завданням цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Банку найкращих практик корпоративного управління, що базуються на беззаперечному дотриманні Банком встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку з дотриманням усіма керівниками та працівниками Банку (незалежно від займаної посади) відповідних норм і стандартів корпоративної культури та корпоративних цінностей, що застосовуються в міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства, у т.ч. етичних та професійних стандартів ведення бізнесу та поведінки працівників, викладених у Кодексі поведінки (етики) Банку та інших внутрішніх нормативних документах Банку.

2.3. Метою корпоративного управління Банку є забезпечення прибуткової та ефективної діяльності Банку, підвищення інвестиційної привабливості та конкурентноспроможності Банку, якісний сервіс та захист інтересів вкладників досягнення Банком цілій стратегічного розвитку, підвищення довіри до нього акціонерів та партнерів, споживачів, кредиторів, працівників та

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

громадськості на підставі чіткого розподілу обов'язків щодо управління ризиками між органами управління (Наглядовою радою, Правлінням Банку) та підрозділами контролю, спільно з підрозділом фінансового моніторингу, з дотриманням ключових компонентів управління ризиками, таких як культура ризику, схильність до ризику та їхній зв'язок з допустимим рівнем ризику Банку.

2.4. Однією з найперших цілей корпоративного управління є чіткий розподіл обов'язків щодо управління ризиками між органами управління (Наглядової ради, Правління) та підрозділами контролю, включно з головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, відповідальним працівником за здійснення фінансового моніторингу.

2.5. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та економічної ефективності Банку завдяки забезпеченням наступних принципів:

- принципу гарантії дотримання прав та захисту інтересів акціонерів Банку, забезпечення реальної можливості реалізовувати свої права, пов'язані з участию у діяльності Банку, у межах, визначених законодавством України;
- принципу ефективного розподілу повноважень між органами управління – наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу – Правління з чітким, обґрутованим, документально закріпленим розподілом повноважень, який унеможливлє (упереджує) прийняття органами управління рішень, які можуть привести до негативних наслідків у діяльності Банку;
- принципу ефективного управління – наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення поточного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку та створення умов для своєчасного обміну інформацією для ефективної взаємодії між органами управління Банку, організація ефективної діяльності та підзвітності Правління та Наглядової ради, підрозділів контролю, комітетів Банку, відповідність складу Наглядової ради, Правління Банку, кількості та складу комітетів Банку, професійної придатності керівників Банку та колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку з метою забезпечення прийняття ефективних та виважених управлінських рішень. Ефективність діяльності Наглядової ради та Правління Банку обумовлюється чітким розумінням членами Наглядової ради та Правління банку потреб бізнесу та своєї ролі у розвитку Банку, достатній рівень повноважень, високу кваліфікацію членів, наявність системи наступництва, змістовне проведення щорічної оцінки діяльності органів управління, якісне виконання завдань, розвинену структуру та повноцінну роботу комітетів, професійну підтримку корпоративного секретаря;
- принципу ефективного управління ризиками – створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками з урахуванням особливостей діяльності, характеру та обсягів операцій Банку, його профілю ризику для забезпечення виявлення, вимірювання (оцінки), моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку;
- принципу ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку – забезпечення якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку шляхом створення

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

незалежного, підзвітного Наглядовій раді, підрозділу внутрішнього аудиту та залучення зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми);

- принципу прозорої структури власності та розкриття інформації – забезпечення повного та обґрунтованого розкриття інформації у відповідності з вимогами законодавства України та кращими світовими практиками, дотримання вимог законодавства про захист персональних даних;
- принципу прозорості та збалансованості системи винагороди членів Наглядової ради та Правління;
- принципу корпоративної соціальної відповідальності – відповідальне ставлення Банку до своїх продуктів або послуг, до споживачів, працівників, партнерів;
- принципу дотримання законів, внутрішніх документів та стандартів корпоративної культури, норм професійної етики;
- принципу інформаційної прозорості – повнота, достовірність, доступність, збалансованість інформації, що розкривається, а також регулярність та своєчасність її розкриття.

2.6. Вказані принципи Кодексу формують політику корпоративного управління Банку, дотримання якої обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку. Наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління впливає на підвищення ринкової вартості Банку та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільноті, підвищенню довіри з боку акціонерів і контрагентів Банку та побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами державної влади та місцевого самоврядування, засобами масової інформації та суспільством загалом.

2.7. Наглядова рада Банку здійснює нагляд за процесом контролю дотримання етичних стандартів, що дозволяє унеможливити отримання неправомірних доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, реалізованого конфлікту інтересів, виникнення інших протиправних і неетичних дій.

2.8. Банк визначає та контролює дотримання своїх корпоративних цінностей, які наведені у Кодексі поведінки (етики) Банку та базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, постійному підтриманні високої культури управління ризиками.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКУ

3.1. Структура корпоративного управління Банку забезпечує підтримку адекватного балансу між органами управління та контролю, чіткий розподіл повноважень і розмежування загального управління, що здійснюється Загальними зборами акціонерів і Наглядовою радою Банку, та управління поточною діяльністю Банку, що здійснюється Правлінням Банку, а також ефективної взаємодії між ними.

3.2. Органами управління та контролю Банку є:

– Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори) –вищий орган управління Банку. Комpetенція Загальних зборів визначається відповідно до законодавства України, Статуту Банку та Положення про Загальні збори акціонерів Банку;

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

Наглядова рада Банку (включаючи її комітети) – колегіальний орган контролю, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, визначає основні принципи та підходи до організації в Банку системи корпоративного управління (у тому числі системи управління ризиками та внутрішнього контролю). Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком та не втручається (без вагомих на те причин) у повсякденну діяльність Правління;

Правління – виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку. Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді Банку та Загальним зборам акціонерів, організовує та контролює виконання їх рішень. Правління на регулярній основі інформує Наглядову раду Банку з усіх важливих питань діяльності Банку, що мають значення для реалізації Стратегії розвитку Банку, планування та розвитку Бізнесу, про стан систем управління ризиками та внутрішнього контролю.

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

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

3.5. Банк усвідомлює, що керівники Банку та керівники підрозділів контролю Банку протягом усього часу обіймання ними посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, що встановлюються Національним Банком України щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежного директора Банку - також вимогам щодо незалежності згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та щороку здійснює відповідний контроль їх наявності.

3.6. Крім щорічної перевірки кваліфікаційних вимог або при обранні членів органів управління та контролю Банк враховує також й такі фактори, як наявність потенційного конфлікту інтересів, можливу участь кандидата у вирішенні завдань, пов'язаних із здійсненням Банком діяльності тощо.

3.7. Регламентація основних питань діяльності органів управління та контролю Банку, а саме: порядок створення, призначення, компетенція, порядок прийняття ними рішень відповідно до вимог чинного законодавства, закріплена у Статуті та внутрішніх нормативних документах Банку.

3.8. Банк з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Банку своїх функцій забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю.

3.9. Банк створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, який необхідний для виконання органами управління та контролю Банку своїх функцій та оперативного прийняття ними

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та контролю Банку та їх посадові особи повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Банку.

4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ ТА ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

4.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів, яким належить право власності на акції Банку, та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, якою кількістю акцій він володіє, та інших факторів.

4.1.1. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема забезпечує рівність наступних прав:

- право на участь в управлінні Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом, шляхом голосування на Загальних Зборах;
- право на отримання дивідендів у випадку прийняття такого рішення Загальними зборами акціонерів;
- право отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених чинним законодавством і Статутом;
- право відчужувати акції Банку повністю або частково, в порядку, встановленому чинним законодавством і Статутом, а також вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження всіх належних акціонеру акцій;
- право вносити пропозиції до порядку денного Загальних Зборів Банку та інших органів Банку, а також на розгляд інших органів Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом;
- у разі емісії Банком додаткових акцій користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права);
- вимагати викупу належних акціонеру акцій Банком (всіх або частини) у випадках та у порядку, встановлених чинним законодавством та цим Статутом;
- право отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна пропорційно до вартості належних акціонеру акцій в черговості і в порядку, передбаченими чинним законодавством і Статутом;
- інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом.

4.1.2. Акціонери не повинні зловживати наданими їм правами і здійснювати дії, які можуть заподіяти шкоду іншим акціонерам або Банку.

4.1.3. Акціонери зобов'язані:

- 1) дотримуватись вимог, встановлених Статутом та іншими внутрішніми документами Банку;
- 2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів;
- 3) виконувати свої обов'язки перед Банком, в тому числі щодо грошової участі;

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

- 4) оплачувати акції в розмірі, порядку і засобами, передбаченими Статутом, рішенням про розміщення акцій Банку та укладеними між Банком та акціонерами договорами купівлі-продажу акцій Банку в процесі їх розміщення;
- 5) не розголошувати комерційну таємницю, інформацію, що містить банківську таємницю та / або персональні дані, а також іншу конфіденційну інформацію про діяльність Банку, його клієнтів та контрагентів;
- 6) виконувати приписи та відповідати вимогам чинного законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) до акціонерів банків та/або акціонерних товариств (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що мають намір набути право власності на акції Банку);
- 7) забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів та інформації, що вимагається чинним законодавством сприяти ефективній роботі Банку при здійсненні ним своєї діяльності;
- 8) виконувати свої зобов'язання перед Банком, включаючи такі, що пов'язані з майновою участю.

Акціонери Банку можуть мати також інші обов'язки, передбачені положеннями чинного законодавства України.

Ризик настання можливих негативних наслідків та відповідальність за них у випадку невиконання вказаних обов'язків несе акціонер Банку.

4.1.4. До виключної компетенції Загальних Зборів належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів акціонерного товариства. Крім зазначених питань, до компетенції Загальних зборів можуть бути віднесені також інші питання, крім тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

4.1.5. Повноваження, порядок підготовки та проведення Загальних Зборів викладено у відповідному положенні, що регулює проведення Загальних зборів акціонерів Банку, яке розміщується на вебсайті Банку для загального доступу.

4.1.6. У разі якщо Наглядова рада не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Правління має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

4.1.7. Загальні Збори:

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

Порядок підготовки та проведення Загальних Зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів та регламентується Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

4.1.8. Банк зобов'язується організовувати етапи скликання, підготовки, проведення Загальних Зборів таким чином, щоб акціонери мали можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати необхідну інформацію для прийняття рішень, їх участь не була пов'язана із великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи рівне ставлення до усіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

4.1.9. Порядок реєстрації акціонерів, проведення та підведення підсумків Загальних Зборів не створює перешкод для участі в зборах іноземних акціонерів та їх представників (у тому числі присутність в режимі відео-конференції), гарантує однакову можливість акціонерам, присутнім на зборах (у т.ч. у режимі онлайн), взяти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку, поставити питання з порядку денного, що їх цікавлять, та голосувати електронною поштою та через Інтернет в режимі онлайн.

4.1.10. Інформація, що стосується Загальних Зборів, розкривається у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом.

4.1.11. Власники істотної участі Банку – особи, які здійснюють пряме та/або опосередковане володіння самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій Банку або незалежно від формального володіння мають можливість значного впливу на управління чи діяльність Банку. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в Банку або контроль будь-якої іншої особи в ланцюзі володіння корпоративними правами такої юридичної особи.

4.1.12. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності Банку.

4.1.13. Банк та кожний власник істотної участі зобов'язаний на постійні основі підтримувати рівень капіталу Банку, достатній для дотримання показників, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

4.1.14 Особи, які мають істотну участі у Банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони мають істотну участі у Банку, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

4.1.15. Набуття істотної участі у Банку не повинно здійснюватися за рахунок непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів або майна, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законодавством.

4.1.16. У разі, якщо виникає ризик неспроможності виконання Банком як професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків своїх фінансових зобов'язань, строк виконання яких настав, особа, яка має істотну участі у Банку, зобов'язана надати фінансову допомогу Банку.

4.1.17. Особа, яка має намір набути істотну участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками Статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями (паями) у Статутному капіталі Банку та/або незалежно від фірмального володіння справляти значний вплив на управління чи діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк з одночасним поданням до Національного банку повного пакета документів, визначених Законом

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

про банки і нормативно-правовими актами Національного банку, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.

4.1.18. Особа, яка має намір передати істотну участі у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участі настільки, що її частка у статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче рівнів, визначених п.4.1.17. цього Кодексу, або передати контроль над Банком іншій особі, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк та Національний банк в установленому ним порядку.

Банк зобов'язаний повідомляти Національний банк про факти набуття або збільшення істотної участі в ньому, а також про факти зменшення істотної участі особи в ньому настільки, що розмір участі такої особи в цьому банку виявиться нижче рівнів володіння, визначених у пункті 4.1.17. цього Кодексу, протягом трьох робочих днів із дня, коли йому стало про це відомо.

4.1.19. Сторона договору купівлі-продажу або іншого правочину, унаслідок виконання якого відбудуться зміни в складі власників істотної участі в Банку або 10 найбільших остаточних ключових учасників Банку; зобов'язана протягом 10 робочих днів із дати настання події, що призводить до таких змін (перехід права власності на акції Банку або частку в статутному капіталі особи, яка має пряму або опосередковану участі у Банку, тощо), подати до Національного банку та Банку оригінал або нотаріально засвідчену копію такого правочину.

4.1.20. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 5 і більше відсотків простих акцій , зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його у порядку встановленому законодавством.

4.1.21. Особа (особи, що діють спільно), яка прямо або опосередковано набуває або відчужує голосуючі акції Банку, має повідомити у встановленому законодавством порядку Банк про пакет акцій, власником якого стане така особа (підсумковий пакет акцій), у разі якщо в результаті такого набуття або відчуження пакет акцій стане більшим, меншим або дорівнюватиме пороговому значенню у 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75, 95 відсотків голосуючих акцій.

4.1.22. Особа (особи, що діють спільно) зобов'язана, у порядку та строки передбачені законодавством, подати до Банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про укладення нею договору, за наслідками виконання якого вона з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стане (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій Банку.

Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій Банку з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій Банку, зобов'язана подати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Банку інформацію про набуття нею такого пакета, у порядку та в строки, передбачені законодавством України.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

4.1.23. Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій Банку з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником домінуючого контрольного пакета акцій, зобов'язана подати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і до Банку повідомлення про набуття права власності на домінуючий контрольний пакет акцій, у порядку та в строки, передбачені законодавством України.

4.1.24. Власники істотної участі Банку несуть відповідальність за порушення вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також норм інших нормативно-правових актів, що визначають обов'язки власників істотної участі Банку у випадках, розмірі та порядку, визначеному чинним законодавством України.

Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. Акціонери, які не повністю оплатили акції, у випадках, визначених Статутом, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах несплаченої частини вартості належних їм акцій. Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів, якщо інше не вимагається законодавством України.

Пов'язана з банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність. Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

5. НАГЛЯДОВА РАДА

5.1. Наглядова рада усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами Банку та іншими особами, визначеними чинним законодавством, сумлінно і компетентно виконує свої обов'язки з контролю за діяльністю Банку, забезпечуючи не тільки збереження, а й збільшення вартості активів Банку, а також захист і можливість реалізації акціонерами своїх прав.

5.2. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, визначених чинним законодавством та Статутом. Компетенція, склад, порядок формування, питання організації діяльності, функції, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, яке розміщується на вебсайті Банку для загального доступу та іншими внутрішніми документами Банку.

5.3. До основних функцій Наглядової ради Банку, в тому числі, належить:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

- контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- затвердження та контроль за виконанням Бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризику – менеджера, головного комплаєнса – менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, прийняття рішення про відсторонення Голови та членів Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- інші функції, визначені чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду, яке регулює діяльність Наглядової ради та яке розміщується на вебсайті Банку для загального доступу, а саме:

Наглядова рада періодично переглядає та здійснює контроль за:

- 1) **реалізацією:** стратегії Банку, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку; бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту; стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку; політики винагороди, вимоги до якої встановлюються Національним банком України, та забезпечення її перегляду щороку;
- 2) **дотриманням:** кодексу поведінки (етики) Банку, який відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку; механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку та реагування на такі повідомлення; бюджету і планових показників діяльності Банку; порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами; політики системи внутрішнього контролю в Банку; стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Банку;

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління; положення про організацію корпоративного управління в Банку; положень, що регламентують діяльність Правління, комітетів Наглядової ради та Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування Наглядової раді;

3) виконанням: порядку організації функцій управління ризиками, включаючи комплаєнс-ризик, та внутрішнього аудиту в Банку; порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління в цілому, членів Наглядової ради та Правління кожного окремо, комітетів Наглядової ради та Правління, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризику – менеджера, головного комплаєнс -менеджера кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради та Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

4) ефективністю: організаційної структури Банку; комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; форм і порядку подання управлінської звітності.

5) усуненням: недоліків, виявленіх Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

5.4. Наглядову раду очолює Голова, який забезпечує ефективну організацію діяльності Наглядової ради та її взаємодію з іншими органами та посадовими особами Банку.

5.5. Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, не розголошують інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

5.6. З метою здійснення ефективного загального керівництва та контролю за діяльністю Банку у межах своєї компетенції, а також належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків, Наглядова рада повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку та відповідати іншим вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

5.7. Наглядова рада Банку здійснює контроль за належним виконанням Правлінням своїх обов'язків та регулярно оцінює результати його діяльності, а також визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління.

Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком.

5.8. Наглядова рада Банку здійснює свою діяльність дотримуючись принципів: ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; незалежності та об'єктивності при оцінці

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; збалансованого захисту інтересів заінтересованих сторін Банку; усвідомлення своєї відповідальності перед акціонерами, вкладниками, іншими кредиторами за діяльність та фінансовий стан Банку; неухильного виконання кожним членом Наглядової ради фідуціарних обов'язків, дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

5.9. Наглядова рада Банку здійснює оцінку відповідності членів Наглядової ради Банку кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради Банку (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності; оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконаленням механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки.

Оцінка діяльності Наглядової ради Банку як колективного органу базується на об'єктивних та чітких критеріях, що включають результати діяльності Банку, досягнення довгострокових завдань, ефективність обраної стратегії тощо.

Наглядова рада Банку за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, Наглядова рада Банку звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх впровадження в порядку, визначеному законодавством України, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

5.10. За підсумками року Наглядова рада Банку звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

Звіт Наглядової ради Банку, що надається на розгляд щорічних Загальних зборів, містить повну інформацію про стан Банку. Звіт Наглядової ради складається та оприлюднюється відповідно до вимог чинного законодавства.

5.11. Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) у кількості не менше 5 (п'яти) осіб строком не більше ніж на три роки.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа (акціонери, представники акціонерів, незалежні директори). Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть обиратися необмежену кількість разів.

5.12. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Членство у Наглядовій раді безпосередньо пов'язане з особою самого члена Наглядової ради. Професійні та особисті якості члена Наглядової ради є важливою передумовою ефективного виконання ним своїх функцій та одним з критеріїв його обрання на цю посаду.

5.13. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаенс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Наглядова рада Банку

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

призначає, контролює, а за потреби замінює членів Правління, призначає та звільняє керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера (далі – керівники підрозділів контролю), Відповідального працівника Банку, дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у членів Наглядової ради та Правління, перевіряє можливих наступників щодо наявності в них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку. Наглядова рада Банку здійснює нагляд за роботою Правління, виконуючи свій обов’язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від членів Правління чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

Наглядова рада Банку встановлює та затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик- менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівникам та працівникам підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та встановлює розмір винагороди іншим особам професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.

5.14. Наглядова рада Банку здійснює забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю шляхом:

- затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, уключаючи структури підрозділів контролю та порядку їх підпорядкування й звітування, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням;
- делегування повноважень комітетам Наглядової ради, Правлінню згідно з внутрішніми документами Банку;
- визначення порядку обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення керівників підрозділів контролю;
- розгляду питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
- контролю за діяльністю Правління щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю;
- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;
- затвердження внутрішніх документів Банку з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;
- розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, здійсненої підрозділом внутрішнього аудиту;
- контролю за виконанням Правлінням заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

5.15. До компетенції Наглядової ради Банку віднесено затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами та виконання інших функцій, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

5.16. Наглядова рада Банку з метою здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття ефективних управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, регулярно розглядає звіти головного ризик-менеджера та головного комплаенс-менеджера.

6. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

6.1. Наглядова рада Банку може створювати з числа членів Наглядової ради Банку постійні або тимчасові комітети, які надають Наглядовій раді Банку допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку.

6.2. Наглядова рада приймає рішення з питань попередньо підготовлених Комітетом виключно на підставі та в межах пропозицій такого Комітету, оформленіх відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції Комітету надається Наглядовою радою Комітету для повторної підготовки Комітетом пропозиції. У разі відсутності пропозицій від Комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готовуються Комітетами для розгляду Наглядовою радою. Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх Комітетів.

6.3. Наглядовою радою Банку зі складу її членів було утворено 3 (три) постійно діючих комітета, що займаються попереднім вивченням делегованих їм питань в межах компетенції Наглядової ради та їх підготовкою до розгляду Наглядовою радою на засіданні, зокрема:

- Аудиторський комітет;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань призначень та винагород.

6.4. Аудиторський комітет створено для забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту. Хоча б одна особа Аудиторського комітету має практичний досвід у сфері аудиту, фінансової звітності та бухгалтерського обліку, для забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту.

6.5. Комітет з управління ризиками створено для оцінки та підвищення ефективності системи управління ризиками Банку шляхом аналізу і моніторингу відповідної звітності/показників, підготовки рекомендацій для прийняття Наглядовою радою Банку рішень з питань управління ризиками Банку. Члени комітету Наглядової ради Банку з управління ризиками мають спільні спеціальні знання та досвід щодо видів ризиків, на які банк може наражатися, щодо методів і систем, які можуть бути використані для виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення цих ризиків.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

- 6.6. Комітет з питань призначень та винагород створено для розроблення та періодичного перегляду внутрішнього документу Банку з питань призначень, попереднього погодження будь-яких пропозицій щодо керівників та/або інших працівників Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради Банку, попереднього вивчення документів з щорічної та періодичної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів та членів Наглядової ради.
- 6.7. Голова Наглядової ради не може бути Головою Аудиторського комітету, Комітету з управління ризиками. Головою Аудиторського комітету, головою Комітету з управління ризиками, а також головою Комітету з питань призначень та винагород Банку призначається незалежний член Наглядової ради Банку (незалежний директор).
- 6.8. Порядок утворення, функції та повноваження таких комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою радою в положенні про відповідний комітет, що затверджується Наглядовою радою.

7. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

- 7.1. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління та контролю Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб у Банку створено службу Корпоративного секретаря, яку очолює Корпоративний секретар та який здійснює загальне керівництво, організовує та несе відповідальність за її діяльність.
- 7.2. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності органів управління та контролю, а також обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, його акціонерами, іншими зацікавленими у діяльності Банку особами.
- 7.2.1. Для виконання своїх функціональних обов'язків Корпоративний секретар, в межах своєї компетенції, взаємодіє з секретарями інших колегіальних органів та керівниками структурних підрозділів.
- 7.2.2. Корпоративний секретар обирається та припиняє свої повноваження на підставі відповідного рішення Наглядової ради Банку. Корпоративний секретар підпорядковується і підзвітний Наглядовій раді Банку, керується діючим законодавством України та діє у межах, встановлених Статутом, Положенням про Наглядову раду та Положенням про службу Корпоративного секретаря, яке розміщується на вебсайті Банку для загального доступу.

8. ПРАВЛІННЯ БАНКУ ТА ЙОГО КОМІТЕТИ

- 8.1. Правління є виконавчим органом Банку, який організовує та здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту, Положення про Правління, яке розміщується на вебсайті Банку для загального доступу. Правління підзвітне Наглядовій раді Банку та організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку.
- 8.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

та Наглядової ради Банку. За рішенням Наглядової ради Банку повноваження, що не належать до її виключної компетенції можуть бути делеговані Правлінню. У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесено до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

8.3. Правління зобов'язане інформувати Наглядову раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеній законом компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

8.4. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правління наділяється високим ступенем самостійності. Наглядова рада та акціонери не беруть участі у поточному управлінні Банком та не обмежують можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Банку враховуючи економічну кон'юнктуру, яка може змінюватися. Правління приймає відповідні рішення в межах своєї компетенції після погодження із Наглядовою радою Банку та Загальними Зборами.

8.5. Правління усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової ради.

8.6. Голова Правління очолює Правління та керує його роботою відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління та рішеннями Загальних Зборів, Наглядової ради та Правління.

8.7. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління, координацію діяльності Правління з Наглядовою радою, іншими колегіальними органами Банку. Голова Правління має право надавати пропозиції Наглядовій раді за всіма напрямами діяльності Банку.

8.8. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

8.9. З метою забезпечення більшої ефективності роботи Правлінням утворено наступні постійно діючі комітети (колегіальні органи) Правління:

- Кредитний комітет;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Комітет з операційних ризиків;
- Продуктово-тарифний комітет;
- Комітет з питань інформаційної безпеки;
- Комітет з питань закупівель.

8.10. Правління має право утворювати інші комітети з урахуванням розміру активів, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських і інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та його системної важливості. Правління може ліквідувати створені комітети у разі необхідності.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

8.11. Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

8.12. Комpetенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів Правління визначаються положеннями про відповідні комітети, які затверджуються Правлінням.

8.13. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками; разом з Наглядовою радою забезпечує створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку та разом з Наглядовою радою несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю Банку.

8.14. Правління Банку відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству України;
- виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Ради Банку;
- щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- реалізацію стратегії розвитку та бізнес-плану Банку;
- відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

8.15. Професійна придатність Членів Правління Банку визначається шляхом оцінки:

- знань, навичок та досвіду;
- наявного та потенційного конфлікту інтересів;
- наявності достатнього часу для виконання функцій із урахуванням обов'язків кожного Члена Правління Банку.

8.16. Ділова репутація Членів Правління Банку визначається шляхом перевірки щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування, та/або інших фактів.

8.17. Голова Правління та члени Правління повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, визначенім законодавством України. При взаємодії з діловими партнерами Голова Правління повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

8.18. Правління, враховуючи кращу міжнародну практику корпоративного управління, впроваджує в життя корпоративні цінності, що притаманні його роботі. Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів або інтересів контролюючих акціонерів. Такі рішення повинні враховувати інтереси всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

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

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

8.20. Правління забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

- поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;

- розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління, між підрозділами та між працівниками Банку;

- забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;

- забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;

- здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:

а) Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;

б) підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

в) підрозділом внутрішнього аудиту;

г) зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;

- подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.

8.21. На вимогу Наглядової ради Правління подає Наглядовій раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань. Правління забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку. Крім цього, Правління зобов'язане своєчасно надавати членам Наглядової ради Банку на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою Банку своїх функцій. За підсумками року Правління обов'язково звітує перед Наглядовою радою. Правління негайно та у повному обсязі інформує Наглядову раду про надзвичайні події, та надає повну і достовірну інформацію. Правління повідомляє Наглядову раду Банку про можливі наслідки для членів Правління (уключаючи припинення повноважень) у разі невідповідності їх діяльності встановленим вимогам щодо дотримання корпоративних цінностей Банку, декларації схильності до ризиків. Правління інформує Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеного законом компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком. Річний звіт Правління складається у письмовій формі та повинен містити посилання на показники фінансової звітності Банку, детальний аналіз та пояснення. Звіт доповідається Головою Правління в усній формі на засіданні Наглядової ради Банку.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

8.22. Оцінка діяльності Правління здійснюється Наглядовою радою. Наглядова рада Банку здійснює оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам; оцінку ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, оцінку відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконаленням механізмів діяльності Правління за результатами такої оцінки. Значні недоліки в роботі та помилки при виконанні своїх обов'язків є підставою для притягнення до відповідальності членів Правління, включаючи їх відкликання.

9. ВИМОГИ ДО СТРАТЕГІЇ БАНКУ

9.1. Наглядова рада Банку затверджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямків діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку.

9.2. Стратегія розвитку Банку визначає місце Банку на ринку банківських послуг, його наявні та перспективні банківські продукти та послуги, ринки, сфери дії, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, способи досягнення запланованого результату, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсів.

9.3. Стратегія Банку ґрунтуються на принципах екологічної, соціальної та корпоративної відповідальності, а також спрямовується на досягнення цілей сталого розвитку. Банк забезпечує підтримку належних знань керівників Банку з екологічних, соціальних і управлінських питань.

9.4. Наглядова рада Банку забезпечує відповідність стратегії Банку основним напрямам діяльності Банку, визначенім Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризиків Банку.

9.5. Забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку та реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку покладається на Правління Банку. Наглядова рада забезпечує постійний контроль за реалізацією стратегії Банку.

9.6. Стратегія Банку оновлюється відповідно до змін ринкових умов, основних напрямків діяльності та складу акціонерів Банку, їх бачення розвитку Банку, або у випадках, передбачених чинним законодавством України.

9.7. Наглядова рада забезпечує надання Національному банку України у визначені чинним законодавством України строки зміни до основних напрямів діяльності Банку, стратегію Банку та зміни до неї, а також інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

10. ДБАЙЛИВЕ СТАВЛЕННЯ ТА ЛОЯЛЬНІСТЬ

10.1. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

10.2. Під час прийняття рішень, керівники Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до чинного законодавства України та стандартів банківського нагляду.

10.3. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні:

- розкривати усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку;
- не використовувати своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- надавати перевагу інтересам Банку його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та учасників не збігаються (застосовується до членів Наглядової ради- представників учасників);
- відмовлятись 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 учасників.

10.4. Обов'язок дбайливого ставлення вимагає від керівників Банку:

- діяти з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- дотримуватися вимог законодавства , положень Статуту і внутрішніх документів Банку;
- забезпечувати збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

11. НЕДОПУЩЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

11.1. Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

11.2. Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Банку полягають у забезпеченні того, щоб особисті інтереси керівників та працівників Банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Банку та його клієнтам.

11.3. 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 їм змоги належним чином виконувати свої обов'язки в Банку.

11.4. Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності. Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

- перебування близького родича і керівника Банку у відносинах функціональної взаємодії внаслідок виконання, реалізації, супровождення, погодження, контролю одних і тих же функцій / завдань;
- використання власної посади керівника Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього керівника;
- прийняття будь-яких подарунків чи вигод, що впливають чи можуть вплинути на незалежність та неупередженість;
- укладення керівником Банку від імені Банку будь-яких угод (в т. ч. проведення операцій) з собою або зі своїми близькими родичами;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- використання або розкриття інсайдерської інформації;
- наявність економічної або фінансової зацікавленості в діяльності постачальників, клієнтів або конкурентів Банку.

11.5. Потенційний конфлікт інтересів виникає в керівника Банку, коли Банк розглядає можливість здійснення трансакції з потенційним або дійсним клієнтом, контрагентом, позичальником, кредитором, постачальником послуг, радником/консультантом або іншим діловим партнером, який є пов'язаною з керівником особою.

11.6. Підходи Банку до управління конфліктом інтересів розкрито у відповідному внутрішньому нормативному документі Банку, який затверджується Наглядовою радою.

11.7. Керівники Банку повинні своєчасно інформувати, відповідно до діючих процедур Банку, про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними обов'язків дбайливого ставлення та лояльності. Керівник Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

11.8. Наглядова рада протягом трьох робочих днів із дня виявлення інформує Національний банк про:

- 1) конфлікт (конфлікти) інтересів у банку;
- 2) підтвердженні факти неприйнятної поведінки у банку;
- 3) недоліки в діяльності Наглядової ради Банку, Правління Банку, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту.
- 4) виявлені факти стосовно керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаенс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

11.9. Угоди, що здійснюються з пов'язаними із Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

11.10. Процес визначення та виявлення пов'язаних із Банком осіб, порядок здійснення угод з ними, процес здійснення нагляду за такими операціями, а також затвердження і перегляд операцій із пов'язаними з Банком особами регламентується відповідними внутрішніми нормативними документами Банку.

12. ЗВОРОТНИЙ ЗВ'ЯЗОК (МЕХАНІЗМ КОНФІДЕЦІЙНОГО ПОВІДОМЛЕННЯ)

12.1. Корпоративні цінності Банку визнають велике значення своєчасного та відвертого обговорення проблем. У зв'язку з цим Банк заохочує працівників та дає їм змогу вільно повідомляти, у тому числі конфіденційно/анонімно, про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної або сумнівної практики, не побоюючись разом з цим можливих санкцій.

12.2. Раннє інформування, у тому числі конфіденційне/анонімне повідомлення, стосується неналежної поведінки, зокрема, шахрайства або корупції в Банку, порушення етичних норм, банківських політик або правил, марнотратства або неналежного управління ресурсами Банку, зловживання службовим становищем, поведінки, що завдає або сприяє значній шкоді суспільству, може зашкодити здійсненню операцій або управлінню Банком, а також замахів на вчинення таких дій.

12.3. У Банку запроваджено необхідні процедури, за допомогою яких працівники Банку мають змогу інформувати про свої суттєві підозри незалежно від внутрішньої системи субординації.

12.4. Система раннього інформування включає механізми забезпечення захисту працівників. Наглядова рада та Правління мають всебічно захищати працівників, які інформують про протизаконні, неетичні або сумнівні дії, від прямих і опосередкованих дисциплінарних санкцій та інших негативних наслідків дій, вчинених відповідно до внутрішніх процедур раннього інформування (механізму конфіденційного повідомлення) Банку.

13. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРІСТЬ

13.1. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження комерційної і банківської таємниці) та її достовірність дозволяють не лише збільшити довіру акціонерів, клієнтів Банку та інших зацікавлених осіб, реалізувати їхнє право на отримання інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею з боку контролюючих органів, а відтак – попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

13.2. Інформація про корпоративне управління Банку розкривається в порядку, визначеному Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку стосовно розкриття інформації банками-емітентами цінних паперів, з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

13.3. Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням, є показником надійного та ефективного корпоративного управління та може сприяти збереженню доступу Банку до ринків капіталу, уключаючи міжнародних.

13.4. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, уразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками (уключаючи питання управління ES-ризиками), практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально.

13.5. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного чинним законодавством, та що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

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

13.7. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених осіб. До їх складу належать такі посадові особи Банку:

- Голова та члени Наглядової ради;
- Голова та члени Правління.

13.8. Інформація про Банк поширюється у публічному річному звіті на його офіційній веб-сторінці та в інших джерелах інформації відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо, а також в засобах масової інформації, на пресконференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо.

13.9. До істотної інформації, яка регулярно розкривається Банком у публічному річному звіті, належать, зокрема (але не виключно):

- мета та стратегія діяльності Банку;
- структура власності та відносини контролю над Банком;
- фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку;
- інформація про Наглядову раду Банку;
- інформація про Правління;
- загальна організаційна структура.

13.10. Національний банк України отримує від Банку інформацію про практики корпоративного управління, яка включає інформацію про:

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

- 1) конфлікт (конфлікти) інтересів, що виникають у Банку;
- 2) пов'язаних із Банком осіб;
- 3) підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку;
- 4) звільнення керівника (керівників) Банку із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади;
- 5) виявлені факти про власника істотної участі в Банку, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку встановить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку;
- 6) факти щодо керівників Банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також наявність інформації, яка може свідчити /свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

13.11. Розкриття інформації Банком не повинно порушувати стандартів дотримання банківської таємниці. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства України.

14. ОРГАНІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

14.1. Відповідно до вимог чинного законодавства України, згідно вимог, встановлених Національним банком України, в Банку створено комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Банку. Запроваджена в Банку система внутрішнього контролю визначена в положенні про організацію внутрішнього контролю в Банку.

14.2. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

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

14.3. Система внутрішнього контролю Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

14.4. Банк створює та сприяє функціонуванню контрольного середовища, як компонента системи внутрішнього контролю в Банку, що передбачає:

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

- 1) розуміння Наглядовою радою та Правлінням ризиків, на які може наражатися Банк, та забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції системи внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку;
- 2) забезпечення розподілу повноважень і відповідальності між підрозділами та між окремими працівниками Банку й уникнення конфлікту інтересів;
- 3) усвідомлення та розуміння кожним працівником Банку своєї ролі в забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю;
- 4) забезпечення Наглядовою радою та Правлінням розвитку культури контролю;
- 5) забезпечення відповідності діяльності працівників Банку встановленій у Банку культурі контролю. Працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів у межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями та іншими внутрішніми документами. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, визначених у його стратегії та бізнес-плані.

14.5. Банк визначає цілі системи внутрішнього контролю Банку та за потреби цілі нижчого рівня (підцілі) цієї системи, які мають бути деталізованими, вимірюваними, досяжними, доречними, мати визначений термін досягнення та бути доведеними до відповідних працівників Банку.

14.6. Створена Банком система внутрішнього контролю, ґрунтуючись на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, відповідно до положень чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України.

14.7. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях захисту, а саме:

✓ перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку.

Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, подають звіти щодо поточного управління такими ризиками, здійснюють заходи з поточного контролю;

✓ друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені, зокрема, в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженному постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64 (зі змінами), Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженному постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88.

Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

✓ третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

Національного банку України від 10.05.2016 № 311 (зі змінами), Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 (зі змінами), Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88.

14.8. Банк визначає порядок та процедури:

- 1) вертикальної взаємодії, що застосовується під час здійснення внутрішнього контролю між підрозділами різних ліній захисту;
- 2) горизонтальної взаємодії, що застосовується в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного підрозділу та/або між підрозділами однієї лінії захисту.

14.9. Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Банку включають:

- 1) контроль за досягненням цілей діяльності Банку, уключаючи цілі, визначені в стратегії та бізнес-плані Банку;
- 2) контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Банку в разі здійснення банківських та інших операцій;
- 3) контроль за ефективністю управління активами і пасивами;
- 4) контроль за збереженням активів Банку;
- 5) контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 6) контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 7) контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- 8) управління інформаційними, потоками, уключаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

14.10. Банк упроваджує процедури контролю:

- 1) організаційно шляхом:
 - розподілу в межах організаційної структури Банку повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками Банку. Підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність працівників визначаються в посадових інструкціях;
 - упровадження необхідних контрольних процедур, обмежень, що забезпечують ефективне функціонування системи внутрішнього контролю;
 - опису в положеннях про підрозділи контрольних функцій, що здійснюються кожним з них;

- Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»*
- проведення регулярного оцінювання ризиків Банку та заходів з контролю Банку;
 - забезпечення інформаційної безпеки та організації належного обміну інформацією;
 - проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, уключаючи оцінку її ефективності шляхом проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту;
- 2) методологічно шляхом опису системи внутрішнього контролю у внутрішньобанківських документах, уключаючи періодичність та строки виконання заходів з контролю, посадових осіб, на яких покладається контроль;
- 3) технологічно шляхом автоматизації процедур контролю в інформаційних системах Банку з урахуванням судження Банку щодо економічної доцільності автоматизації таких процедур.

14.11. Система управління ризиками, яка запроваджена в Банку у відповідності до його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видів, складності операцій Банку забезпечує аналіз ризиків на постійній основі з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

14.12. Запроваджена в Банку система управління ризиками визначається Стратегією управління ризиками в Акціонерному товаристві «Український банк реконструкції та розвитку» та іншими внутрішніми нормативними документами Банку, що регламентують питання управління ризиками. Наглядова рада та Правління забезпечують контроль запровадженої системи управління ризиками.

14.13. З урахуванням видів діяльності, масштабів, специфіки операцій Банку, а також з урахуванням рекомендацій Національного банку України, суттєвими ризиками, що притаманні діяльності Банку, визнаються: к забезпечує здійснення комплексної оцінки щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- Кредитний ризик
- Ризик ліквідності
- Процентний ризик банківської книги
- Ринковий ризик
- Операційний ризик (у т.ч. інформаційний ризик)
- Комплаєнс – ризик
- Стратегічний ризик
- Ризик репутації

14.14. Система управління ризиками Банку щонайменше передбачає:

- 1) організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- 2) культуру управління ризиками та Кодекс поведінки (етики);
- 3) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- 4) інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;
- 5) інструменти для ефективного управління ризиками.

14.15. Суб'єктами системи управління ризиками у Банку є:

- 1) Наглядова рада Банку;

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

- 2) Комітет Наглядової ради з управління ризиками;
- 3) Правління Банку;
- 4) Кредитний комітет Правління Банку;
- 5) Комітет Правління Банку з управління активами та пасивами;
- 6) інші колегіальні органи Банку (у випадку їх створення);
- 7) Підрозділ внутрішнього аудиту;
- 8) Головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками;
- 9) Головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 10) Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

14.16. Запобігання конфлікту інтересів досягається за допомогою впровадження ключових механізмів стримувань і противаг. Найбільш важливим з них є відмежування будь-якого рішення про прийняття ризику від оцінки ризику і здійснення контролю над ним, тобто ці функції повинні бути незалежними. Головним компонентом практичного впровадження принципу незалежності є організаційне структурування на всіх рівнях. Тому для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізувати конфлікт інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиками, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій і відповідальності між підрозділами Банку відповідно до принципу «3-х ліній захисту»:

1 лінія захисту. Ціль: Прийняття ризиків та відповідальність за них, здійснення поточного управління ризиками, забезпечення дотримання обмежень за ризиками, встановлених 2-ю лінією. Суб'єкти: Правління Банку, колегіальні органи Правління, бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.

2 лінія захисту. Ціль: Незалежна оцінка та контроль ризиків. Суб'єкти: Підрозділ ризик менеджменту, підрозділ комплаєнс.

3 лінія захисту. Ціль: Оцінка ефективності системи управління ризиками. Незалежна оцінка відповідності системи управління ризиками внутрішнім та зовнішнім вимогам. Суб'єкти: Підрозділ внутрішнього аудиту.:

Банк забезпечує здійснення перевірок ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками підрозділом внутрішнього аудиту.

14.17. Підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділ фінансового моніторингу та підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковуються та звітують Наглядовій раді Банку.

15. ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ ТА ВНУТРІШНІХ ПРОЦЕДУР БАНКУ

15.1. У Банку створені адекватні системи контролю за дотриманням законодавства України, нормативів, правил, внутрішніх політик, стандартів і кодексів, що стосуються діяльності Банку.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

- 15.2. Наглядова рада Банку, Правління та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку відповідають і забезпечують належне дотримання Банком законодавства та внутрішніх процедур.
- 15.3. З метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками та виконання функцій контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Наглядова рада створює постійно діючий підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – Управління комплаєнс, яким керує головний комплаєнс-менеджер (ССО).
- 15.4. Наглядова рада Банку затверджує Політику управління комплаєнс-ризиком в Банку та забезпечує її реалізацію. Головний комплаєнс-менеджер звітує Наглядовій раді Банку, Правлінню та Комітету з управління ризиками Банку щодо процесу управління та оцінки комплаєнс-ризику Банку. Політика містить основні принципи, якими має керуватись як керівництво Банку, так і його персонал, а також роз'яснює основні процеси, згідно з якими проходить визначення та управління комплаєнс-ризиком на всіх рівнях управління Банку. У разі недотримання цієї політики Правління має забезпечити вжиття запобіжних або дисциплінарних заходів.
- 15.5. Правління та головний комплаєнс-менеджер (ССО) звітують перед Наглядовою радою щодо дотримання законодавства України та внутрішніх процедур, негайно доповідають Наглядовій раді Банку про істотні випадки порушення законодавства та внутрішніх процедур (у першу чергу тих, що несуть серйозний ризик регуляторних санкцій, суттєвих фінансових збитків або можуть зашкодити репутації Банку).

15.6. Голова Правління несе загальну відповідальність за координацію роботи працівників, які виконують функції у сфері дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

15.7. Аудит підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) включає оцінку ефективності виконання ним своїх обов'язків. Комплаєнс-ризик включено в методологію оцінки ефективності системи управління ризиками. Управління комплаєнс та підрозділ внутрішнього аудиту організаційно відокремлені задля забезпечення незалежного огляду діяльності підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

16. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

16.1. Наглядова рада Банку та Правління ефективно використовують знання та досвід внутрішніх аудиторів. Діяльність підрозділу внутрішнього аудиту полягає в наданні незалежних та об'єктивних оцінок, що спрямовані на удосконалення діяльності Банку шляхом проведення об'єктивного аналізу аудиторських доказів та висловлювання думки щодо надійності та ефективності системи контролю над процесами та операціями з використанням систематичного і послідовного підходу. Підрозділ внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, який створено за рішенням Наглядової ради, підпорядковується та є підзвітним Наглядовій раді Банку. Наглядова рада Банку забезпечує ефективне функціонування підрозділу внутрішнього аудиту, включаючи проведення оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту, контролю виконання плану проведення аудиторських перевірок, достатності ресурсів підрозділу внутрішнього аудиту для здійснення своїх функцій, доступу працівників підрозділу внутрішнього аудиту до інформації та документів Банку.

16.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB)

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

16.3. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує функції, покладені на нього законодавством України, нормативно-правовими документами Національного банку України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

16.4. Підрозділ внутрішнього аудиту має право:

- на ознайомлення з інформацією та документами, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку;

- отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) та за її (його) результатами;

- доступу до системи автоматизації банківських операцій, а також використовувати всі бази даних, звітності;

- доступу до всіх приміщень Банку, у тому числі тих, що використовуються Банком для зберігання документів, готівки та інших цінностей;

- знімати копії з наданих для перевірки документів, у тому числі копії файлів будь-якої інформації, що зберігається на електронних носіях та є необхідною для проведення аудиторської перевірки (аудиту).

16.5. Керівництво підрозділом внутрішнього аудиту здійснює начальник підрозділу внутрішнього аудиту, який призначається і звільняється з посади наказом Голови Правління за рішенням Наглядової ради Банку, за погодженням з Національним банком України (окрім звільнення за власним бажанням). Начальник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітним Наглядовій раді Банку.

16.6. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має повноважень щодо виконання операцій, що підлягають аудиту.

16.7. Звіт про аудиторську перевірку надається керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали перевірці), Правлінню, Наглядовій раді Банку для вжиття своєчасних і належних організаційних заходів.

16.8. Начальник підрозділу внутрішнього аудиту та внутрішні аудитори несуть відповідальність згідно законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку за невиконання умов трудових договорів, стандартів внутрішнього аудиту, принципів Кодексу поведінки (етики) та положень, що стосуються діяльності підрозділу внутрішнього аудиту.

17. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ

17.1. Наглядова рада Банку 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.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

- 17.2. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідований фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку аудиторською фірмою відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту.
- 17.3. Аудиторська фірма обирається Наглядовою радою Банку.
- 17.4. Наглядова рада Банку забезпечує підтримку діяльності зовнішніх аудиторів та організує ефективну взаємодію (включаючи інформаційний обмін) з ними.
- 17.5. Наглядова рада Банку оцінює наявні ресурси, кваліфікацію, досвід, а також незалежність зовнішніх аудиторів та ефективність процесу команди експертів, які проводитимуть аудит, щоб упевнитись у тому, що вони є достатньо кваліфікованими та досвідченими. Оцінка охоплює всі аспекти аудиторських послуг, що надаються аудиторською фірмою, і включає інформацію щодо власних процедур контролю за якістю аудиторської фірми.
- 17.6. Якщо зовнішній аудитор відмовляється від продовження чи завершення аудиторського завдання, Наглядова рада Банку повинна вивчити причини, що зумовили таку відмову, та розглянути необхідність вжиття відповідних заходів з виправлення ситуації.
- 17.7. Наглядова рада Банку здійснює контроль за усуненням недоліків, виявлених аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту.

18. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ

- 18.1. Система винагороди, як сукупність заходів матеріального стимулювання та нематеріального заохочення членів Наглядової ради Банку, Правління, впливових осіб (а саме: керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, якщо такий керівник/менеджер не є членом Правління, інша особа, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику банку (крім члена органу управління), працівників Банку спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, урахування стратегічних цілей Банку та сприяння дотриманню корпоративних цінностей.
- 18.2. Визначення та реалізація політики винагороди в Банку здійснюється з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, дотримання/виконання стратегії банку, бізнес-плану, бюджету та декларації склонності до ризиків.
- 18.3. Політика винагороди; як система загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) членів органів управління та впливових осіб, а також працівників Банку, має сприяти бізнес-стратегії Банку та довгостроковим інтересам і стабільності, а також містити пояснення впливу положення про винагороду на них.
- 18.4. Політика винагороди має стимулювати членів органів управління, впливових осіб та працівників діяти в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

18.5. Політика винагороди повинна бути гендерно нейтральною та визначатися з урахуванням необхідності дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності.

18.6. Наглядова рада Банку визначає, затверджує, за потреби переглядає та у визначеному нею порядку здійснює оцінку та контроль за реалізацією політики винагороди, яка має визначати критерії для встановлення:

1) фіксованої винагороди, яка відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки працівника;

2) змінної винагороди, яка відображає послідовне та виважене з урахуванням ризиків Банку виконання обов'язків, а також результат, що перевищує вимоги посадових обов'язків працівника.

18.7. Політика винагороди визначає обсяг інформації про виплату винагороди, яка включається до річного звіту Банку, визначає критерії для встановлення фіксованої частини та/або змінної частини/складової винагороди, стимулює членів Наглядової ради, Правління, впливових осіб, працівників Банку діяти в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків тощо. Політика винагороди Банку регламентується внутрішніми нормативними документами.

18.8. Політика винагороди визначає випадки (критерії) відсторчення/зменшення/скасування/повернення змінної частини/складової винагороди, а також може визначати форми її виплати.

18.9. Політика винагороди визначає відношення Банку до:

1) практики фіксованої винагороди, яка не залежить від фінансового результату Банку, досягнення цілей, виконання повноважень (уключаючи таку практику щодо нових працівників);

2) практики змінної винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними;

3) виплати в разі звільнення до з'ясування ефективності діяльності, досягнення цілей, виконання повноважень.

18.10. Політика винагороди визначає обсяг інформації про виплату винагороди, яка включається до річного звіту Банку.

18.11. Політика винагороди містить порядок визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та включає такі питання:

1) визначення органів управління/підрозділів/посадових осіб, відповідальних за визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;

2) визначення якісних і кількісних критеріїв для визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;

3) оформлення результатів визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, затвердження переліку цих осіб;

4) періодичність (не рідше одного разу на рік) перегляду переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

5) повідомлення Загальним зборам та Національному банку України (не рідше одного разу на рік) про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку.

18.12. Банк надає інформацію щодо визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, та перелік таких осіб Національному банку України на його вимогу.

18.13. Політика винагороди передбачає особливості виплати змінної винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (уключаючи порядок визначення її розміру, порядок прийняття рішення про її виплату/відсточення/зменшення/повернення особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку).

18.14. Розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради затверджують Загальні Збори. Наглядова рада Банку затверджує розмір винагороди осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (крім Голови та членів Наглядової ради). Правління затверджує розмір винагороди інших працівників Банку.

18.15. За результатами кожного фінансового року Банком складається Звіт про винагороду Голови та членів Наглядової ради, Звіт про винагороду Голови та членів Правління, Звіт про винагороду впливових осіб. Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку затверджується Загальними зборами, а Звіт про винагороду членів Правління затверджується Наглядовою радою Банку.

18.16. Банк готує, звітує та розкриває інформацію про загальну суму отриманої винагороди, відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту, вимог Національного банку України, Політики винагороди та внутрішніх нормативних документів Банку.

18.17. Звіт про винагороду членів Наглядової ради, членів Правління містить інформацію про ефективність виконання кожним членом Наглядової ради Банку, Правління Банку своїх функцій.

18.18. Звіт про винагороду впливових осіб містить інформацію про ефективність виконання кожною впливовою особою своїх функцій і включає інформацію про:

- 1) рішення, від прийняття яких впливова особа відмовилася, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників;
- 2) повідомлені впливовою особою випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів;
- 3) підтвердженні факти неприйнятної поведінки впливової особи (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи в разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди впливовій особі;
- 4) наявність/відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати / відсточення / зменшення / повернення змінної винагороди впливовій(ою) особі(ою).

18.19. Затверджені Звіти про винагороду надаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

19. КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

19.1. Важливою частиною місії Банку є дотримання принципів корпоративної соціальної відповідальності, неухильного виконання вимог законодавства, ведення добросовісної конкурентної боротьби.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

Банк прагне мати позитивний вплив на партнерів, клієнтів, працівників, акціонерів і на суспільство загалом.

19.2. Пріоритетом для Банку є надання клієнтам якісного сервісу та рішень завдяки нашій інтегрованій моделі. При наданні банківських послуг Банк враховує їх суспільну важливість, докладає зусиль для задоволення потреб суспільства в цілому та окремих його верств, усвідомлює свою відповідальність перед суспільством.

19.3. Банк прагне стати кращим довгостроковим партнером для своїх клієнтів, сприяючи відповідальному та стабільному глобальному розвитку.

19.4. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку буде враховуватися суспільна важливість продуктів та послуг, що надаються Банком для різних верств населення.

19.5. Банк підтримує відносини із органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, прозорості та активної співпраці.

19.6. Банк в залежності від його можливостей буде намагатися надавати підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на розвиток та покращення життя громадян.

19.7. Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці.

19.8. Управління персоналом в Банку спрямовано на забезпечення справедливості та рівних можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

20. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

20.1. Цей Кодекс набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами.

20.2. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами та оформлюються викладенням Кодексу у новій редакції. Прийняття нової редакції Кодексу автоматично призводить до припинення дії попередньої версії цього Кодексу.

20.3. Банк буде вдосконалювати цей Кодекс шляхом внесення в нього змін та доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародної та національної практики стандартів корпоративної поведінки, з урахуванням специфіки роботи Банку, керуючись інтересами акціонерів, працівників, вкладників, клієнтів, інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

20.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту. До внесення відповідних змін в Кодекс працівники Банку в своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.

20.5. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процедурах, описаних в Кодексі, при незмінності функцій цих структурних підрозділів, даний Кодекс вважається дійсним щодо їх нової назви та не потребує внесення додаткових змін.