

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішенням єдиного акціонера  
АТ «БАНК «ПОРТАЛ»  
від 23 квітня 2019 року**

**П Р И Н Ц И П И ( К О Д Е К С )  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК «ПОРТАЛ»**

Київ - 2019

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Кодекс) розроблено відповідно до законодавства України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Статут Банку) та внутрішніх документів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі - Банк).
- 1.2. Завданням цього Кодексу є впровадження у повсякденній діяльності Банку відповідних норм і традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються відповідно до норм чинного законодавства України, у міжнародній практиці, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу.
- 1.3. Впровадження цього Кодексу спрямоване на:
  - 1.3.1. захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
  - 1.3.2. досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, трудовим колективом (працівниками);
  - 1.3.3. забезпечення прозорості роботи Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради та Правління Банку;
  - 1.3.4. збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.
- 1.4. У цьому Кодексі термін «корпоративне управління» визначається, як загальне керівництво діяльністю Банку, що виконується Загальними зборами акціонерів Банку (далі – Загальні збори), Наглядовою Радою Банку (далі – Наглядова Рада), Правлінням Банку (далі – Правління) та іншими зацікавленими особами у частині:
  - 1.4.1. встановлення стратегічних цілей діяльності Банку, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управлінням поточною діяльністю Банку) та контролю за їх досягненням;
  - 1.4.2. створення стимулів для трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками Банку усіх дій, які необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Банку;
  - 1.4.3. досягнення балансу інтересів акціонерів, членів Наглядової Ради та Правління, його кредиторів, вкладників та інших зацікавлених осіб;
  - 1.4.4. забезпечення дотримання законодавства України, статутних та внутрішніх документів Банку, а також принципів професійної етики.
- 1.5. Основними напрямками корпоративного управління у Банку є:
  - 1.5.1. розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної роботи Правління та Наглядової Ради;
  - 1.5.2. встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем

- планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- 1.5.3. попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової Ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
  - 1.5.4. визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
  - 1.5.5. визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

## **2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

- 2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:
  - 2.1.1. забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Банку;
  - 2.1.2. однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій;
  - 2.1.3. здійснення Наглядовою Радою стратегічного управління діяльністю Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність Наглядової Ради акціонерам Банку;
  - 2.1.4. здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість Правління Наглядовій Раді та акціонерам;
  - 2.1.5. своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, у тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку;
  - 2.1.6. ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.
- 2.2. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку.
- 2.3. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до зазначених принципів.
- 2.4. Для Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб основою надійного корпоративного управління є:
  - 2.4.1. чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;
  - 2.4.2. належний рівень підзвітності;
  - 2.4.3. належний рівень системи стримування та протипаг;
  - 2.4.4. 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.

- 2.5. Банк у визначеному ним порядку забезпечує реалізацію права акціонера Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком України діяльності Наглядової Ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.
- 2.6. Керівники Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.
- 2.7. **Обов'язок лояльності означає, що керівники Банку:**
  - 2.7.1. розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;
  - 2.7.2. не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
  - 2.7.3. надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників (акціонерів), представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та учасників (акціонерів) не збігаються (застосовується до членів Наглядової Ради банку – представників акціонерів);
  - 2.7.4. відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників (акціонерів).
- 2.8. **Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники Банку:**
  - 2.8.1. діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
  - 2.8.2. ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
  - 2.8.3. приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
  - 2.8.4. дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку;
  - 2.8.5. забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

### **3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

- 3.1. Корпоративне управління Банком – це система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою Радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Банку.
- 3.2. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління Банку, а також способи

прийняття ними рішень. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

- 3.3. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.
- 3.4. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 3.5. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова Рада Банку. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 3.6. Наглядова Рада Банку здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Наглядова Рада Банку забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

#### **4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ**

- 4.1. Акціонери мають сукупність прав щодо Банку, дотримання та захист яких зобов'язані забезпечити Наглядова Рада та Правління. Основними внутрішніми документами Банку, які закріплюють права акціонерів є Статут Банку та Положення про Загальні збори Банку, які затверджуються Загальними зборами.
- 4.2. Акціонери мають право на свій розсуд вільно розпоряджатися акціями, що їм належать, здійснювати будь-які дії дотримуючись законодавства України та не порушуючи права та інтереси інших осіб, що охороняються законом, у тому числі відчужувати свої акції у володіння інших осіб.
- 4.3. Акціонери мають право на регулярне та своєчасне отримання інформації про діяльність Банку в обсязі, достатньому для прийняття ними виважених та обґрунтованих рішень щодо розпорядження акціями. Банк з метою належного дотримання та захисту вказаного права виконує встановлені законодавством України вимоги щодо розкриття інформації.
- 4.4. Акціонери мають право на своєчасне отримання повної та об'єктивної інформації:
  - 4.4.1. про правочини (договори), які значною мірою можуть вплинути на фінансові результати діяльності Банку;
  - 4.4.2. про виникнення зобов'язань Банку перед третіми особами, невиконання яких може привести до зниження вартості акцій Банку;
  - 4.4.3. про збільшення статутного капіталу Банку.
- 4.5. Акціонери Банку несуть відповідальність один перед одним, іншими зацікавленими особами та Банком в цілому, за довгострокову стабільність та прибутковість Банку. У зв'язку з цим, акціонери не повинні приймати жодних рішень, які здатні підірвати довгострокову

прибутковість Банку, не повинні впливати на Правління з тим, щоб змусити реалізувати цілі таких акціонерів за рахунок інших акціонерів.

## **5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ**

- 5.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Компетенція Загальних зборів визначається законодавством України, Статутом Банку, Положення про Загальні збори Банку.
- 5.2. Загальні збори учасників Банку:
  - 5.2.1. визначають основні напрями діяльності Банку;
  - 5.2.2. затверджують принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
  - 5.2.3. приймають рішення про обрання та припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку;
  - 5.2.4. здійснюють інші дії передбачені законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори Банку та іншими внутрішніми документами Банку.
- 5.3. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів визначається законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори Банку. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів.
- 5.4. Етапи скликання та підготовки Загальних зборів мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.
- 5.5. Банк зобов'язується організувати проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до усіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.
- 5.6. Інформація, що стосується Загальних зборів, має бути розкрита як у порядку, визначеному законодавством України та Статутом Банку, так і на офіційній сторінці (сайті) Банку у інформаційній мережі Інтернет.
- 5.7. Порядок реєстрації акціонерів, проведення та підведення підсумків Загальних зборів не створює перешкод для участі в Загальних зборах акціонерів та їх представників, гарантує однакову можливість акціонерам, присутнім на Загальних зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити питання з порядку денного, що їх цікавлять.
- 5.8. Банк забезпечує акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття на Загальних зборах рішень з питань порядку денного, у порядку, установленому Законом про акціонерні товариства.
- 5.9. Наглядова Рада Банку забезпечує виконання рішень, прийнятих на Загальних зборах Банку.

## 6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

- 6.1. Наглядова Рада Банку несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком.
- 6.2. Основні функції Наглядової Ради Банку визначено в статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства».
- 6.3. Роль і відповідальність Наглядової Ради:
  - 6.3.1. Наглядова Рада несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан Банку. Відповідальна Наглядова Рада може надати конкурентну перевагу Банку і підвищити його вартість. Одним із головних і найважливіших завдань Наглядової Ради є забезпечення призначення у Банку ефективного керівництва. Усі суттєві питання діяльності Наглядової Ради визначаються законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду;
  - 6.3.2. компетенція Наглядової Ради визначається законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду;
  - 6.3.3. члени Наглядової Ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено судити про справи в Банку. Для того, щоб діяльність членів Наглядової Ради була ефективною вони повинні:
    - 6.3.3.1. розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
    - 6.3.3.2. брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів або зацікавленість;
    - 6.3.3.3. визначити структуру Наглядової Ради з урахуванням її кількості таким чином, щоб забезпечити ефективність її роботи;
    - 6.3.3.4. приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
    - 6.3.3.5. не брати участі в поточному управлінні Банком;
    - 6.3.3.6. періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування кандидатів і обрання нових членів Наглядової Ради та Правління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх виправлення;
    - 6.3.3.7. працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.
  - 6.3.4. виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Наглядова Рада призначає, контролює, а за потреби замінює членів Правління дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у вищому керівництві, перевіряє можливих наступників щодо наявності в них необхідної кваліфікації, ділової репутації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку. З

- цією метою Наглядова Рада може запроваджувати та використовувати конкурсні засади при призначенні керівників Банку;
- 6.3.5. Наглядова Рада 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;
- 6.3.6. Наглядова Рада визначає розміри оплати праці членів Правління беручи до уваги їх функції, політику оплати праці у Банку та ринкові умови з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників;
- 6.3.7. Наглядова Рада контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю. Вона має регулярно зустрічатися з Правлінням та підрозділом внутрішнього аудиту для перегляду політик внутрішнього контролю, створити канали зв'язку та відстежувати, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей;
- 6.3.8. Наглядова Рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;
- 6.3.9. Наглядова Рада визначає, яка інформація є конфіденційною та засоби захисту такої інформації. Усі працівники Банку мають бути ознайомлені та повинні дотримуватися інформаційної політики;
- 6.3.10. Наглядова Рада Банку забезпечує, щоб організаційна структура Банку (уключаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, учасників Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком.
- 6.3.11. Наглядова Рада Банку забезпечує, щоб підрозділи контролю були незалежними та мали достатньо людських і фінансових ресурсів для ефективного виконання своїх обов'язків, а також:
- 6.3.11.1. затверджує бюджети цих підрозділів за поданням їх керівників за окремими статтями та здійснює контроль за їх виконанням;
- 6.3.11.2. визначає та забезпечує відповідність вимогам законодавства України обов'язків і повноважень керівників цих підрозділів;
- 6.3.11.3. визначає порядок здійснення контролю за ефективністю діяльності цих підрозділів.
- 6.4. Члени Наглядової Ради мають відповідати критеріям професійної придатності та ділової репутації, які встановлюються законодавством України. Колективна придатність Наглядової Ради Банку має відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.
- 6.5. Члени Наглядової Ради Банку спільно як група повинні мати знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою Радою Банку її повноважень, тобто Наглядова Рада Банку як колективний орган повинна мати належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени



Наглядової Ради Банку спільно відповідальні, а також мати досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком (управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування). Наглядова Рада Банку повинна мати достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

#### 6.6. Незалежність членів Наглядової Ради:

6.6.1. важливим є наявність членів Наглядової Ради, які здатні висловлювати судження, незалежні від поглядів Правління, великих акціонерів, політичних та інших інтересів;

6.6.2. у складі Наглядової Ради повинні бути незалежні члени у кількості, визначеній законодавством України;

6.6.3. незалежність є станом свідомості та рисою характеру. Фінансові і моральні зобов'язання можуть позбавити члена Наглядової Ради незалежності поглядів;

6.6.4. незалежним вважається член Наглядової Ради, який відповідає вимогам, передбаченим законодавством України., у тому числі:

6.6.4.1. Незалежний директор (незалежний член Наглядової Ради) повинен відповідати вимогам законодавства України щодо незалежності на постійній основі протягом усього періоду виконання функцій члена Наглядової Ради Банку. У разі втрати незалежності незалежним директором Наглядова Рада Банку приймає рішення про звернення до Загальних зборів Банку з пропозицією щодо заміни незалежного директора.

6.6.4.2. Наглядова Рада Банку під час пошуку кандидатів на посади незалежних директорів (незалежних членів Наглядової Ради) враховує сфери, які можуть мати потенційний конфлікт інтересів і потребують незалежного та об'єктивного судження. Такі сфери включають достовірність фінансової звітності й операції з пов'язаними з Банком особами.

6.7. Наглядова Рада відповідає за захист Банку від незаконних і неналежних дій або впливу з боку великих акціонерів, коли ці дії завдають шкоди Банку або не відповідають інтересам усіх його акціонерів і вкладників.

6.8. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової Ради. Незалежний член Наглядової Ради повинен обмінюватися своїми думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової Ради.

#### 6.9. Структура, формування та процедура діяльності Наглядової Ради:

6.9.1. Наглядова Рада має включати членів, які повинні мати відповідну освіту, кваліфікацію та досвід роботи в банківській системі на керівних посадах. Кількість членів Наглядової Ради визначається Загальними зборами.

- 6.9.2. Члени Наглядової Ради Банку, з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової Ради Банку, завжди мають відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України.
- 6.9.3. Професійна придатність членів Наглядової Ради Банку визначається шляхом оцінки:
- 6.9.3.1. знань, навичок і досвіду;
  - 6.9.3.2. наявного та потенційного конфлікту інтересів;
  - 6.9.3.3. наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової Ради Банку.
- 6.9.4. Ділова репутація членів Наглядової Ради Банку визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про:
- 6.9.4.1. істотні та/або систематичні порушення членом Наглядової Ради Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;
  - 6.9.4.2. неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Наглядової Ради Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.
- 6.9.5. Колективна придатність Наглядової Ради Банку завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.
- 6.9.6. Строк, на який призначається член Наглядової Ради, не повинен перевищувати встановленого законом строку. Члени Наглядової Ради можуть повторно призначатися на підставі результатів оцінки їх діяльності.
- 6.9.7. Голова Наглядової Ради відіграє важливу роль в її роботі та має більш широкі обов'язки порівняно з іншими членами Наглядової Ради. У зв'язку з цим акціонери мають приділяти значну увагу вибору Голови Наглядової Ради.
- 6.9.8. Голова Наглядової Ради Банку очолює та організовує роботу Наглядової Ради Банку та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової Ради Банку забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової Ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними.
- 6.9.9. Компетенція Голови Наглядової Ради визначається законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.
- 6.9.10. З метою виконання своїх обов'язків Наглядова Рада має проводити періодичні засідання. Наглядова рада має проводити засідання не менше одного разу на квартал або частіше, якщо цього

- вимагають обставини. Процедура скликання та проведення засідань Наглядової Ради визначаються Положенням про Наглядову Раду.
- 6.10.3 метою забезпечення ефективної взаємодії, організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів, інвесторів та інших зацікавлених осіб у Банку створюється посада Корпоративного секретаря.
- 6.11. Корпоративний секретар повинен бути незалежним. Він не може бути членом будь-яких органів управління Банку або бути пов'язаним з Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію та довіру акціонерів. Рекомендується, щоб корпоративний секретар мав вищу освіту у сфері економіки, фінансів або права і не менше 5 (п'яти) років досвіду роботи в банківській або фінансовій сфері. Питання щодо призначення, кваліфікації, прав та обов'язків, звітування корпоративного секретаря визначаються у Положенні про Корпоративного секретаря.
- 6.12. До обов'язків корпоративного секретаря належить:
- 6.12.1. надавати допомогу Наглядовій Раді (включно з комітетами Наглядової ради) у виконанні нею своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій її членам;
- 6.12.2. тісно співпрацювати з головами Наглядової Ради та Правління, забезпечувати підготовку засідань Наглядової Ради, брати участь у розробленні порядку денного засідань, забезпечувати у разі необхідності організацію навчання для новопризначених членів Наглядової Ради, ведення внутрішньої документації, а також організовувати зв'язок з акціонерами;
- 6.12.3. забезпечувати підготовку та проведення Загальних зборів, виконувати функцію секретаря Загальних зборів (у разі обрання) і надавати акціонерам Банку необхідну інформацію та матеріали;
- 6.12.4. виконувати інші функції визначені законодавством України та внутрішніми документами Банку.
- 6.13. Наглядова Рада Банку розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику, на який наражається Банк під час здійснення своєї діяльності.
- 6.14. Наглядова Рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.
- 6.15. Наглядова Рада Банку визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

## 7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

- 7.1. Правління є виконавчим органом Банку, який організовує та здійснює поточне управління Банком і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою Радою відповідно до Статуту, рішень Загальних зборів та Наглядової Ради.
- 7.2. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Банку та Наглядової Ради Банку.
- 7.3. Наглядова Рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам. Цей контроль уключає аналіз інформації та пропозицій, отриманих від Правління Банку, а також прийнятих Правлінням Банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності окремих членів Правління Банку вимогам щодо професійної придатності та/або невідповідності Правління Банку вимогам щодо колективної придатності.
- 7.4. Очолює та керує роботою Правління його Голова, якого обирає Наглядова Рада.
- 7.5. Члени Правління Банку повинні відповідати вимогам, передбаченим законодавством України. Членами Правління Банку можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.
- 7.6. Правління усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами, та вважає своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення поточного управління, що забезпечує довготривалу прибуткову діяльність Банку.
- 7.7. Правління зобов'язане утримуватися від дій, які призведуть чи потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту між інтересами Правління та інтересами Банку, а у випадку виникнення такого конфлікту – обов'язково інформувати про це Наглядову Раду.
- 7.8. Компетенція Правління визначається законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.
- 7.9. Правління Банку відповідає за:
  - 7.9.1. безпеку та фінансову стійкість Банку;
  - 7.9.2. відповідність діяльності Банку законодавству України;
  - 7.9.3. забезпечення поточного управління Банком;
  - 7.9.4. виконання рішень Загальних зборів Банку та Наглядової Ради Банку;
  - 7.9.5. щоденне управління та контроль за операціями Банку;
  - 7.9.6. реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
  - 7.9.7. відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

- 7.10. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.
- 7.11. Голова Правління повинен мати бездоганну ділову репутацію. При взаємодії з діловими партнерами повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.
- 7.12. Компетенція Голови Правління Банку визначаються законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.
- 7.13. Наглядова Рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, комітетів Правління Банку (за необхідності), оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.
- 7.14. Наглядова Рада Банку для визначення колективної придатності Правління Банку може розробити матрицю профілю Правління Банку з урахуванням вимог Національного банку України до кваліфікації члена Правління Банку, а також додаткові критерії, визначені Наглядовою Радою Банку, яким має відповідати член Правління Банку з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

## **8. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ**

- 8.1. Важливим елементом політики у сфері попередження конфлікту інтересів є контроль з боку Наглядової Ради за якістю ведення Банком обліку інформації про його пов'язаних осіб.
- 8.2. Порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами включає такі питання:
  - 8.2.1. визначення, виявлення пов'язаних із Банком осіб і затвердження переліку таких осіб;
  - 8.2.2. прийняття рішень про проведення операцій із пов'язаними з Банком особами, уключаючи випадки погодження таких операцій із Наглядовою Радою Банку;
  - 8.2.3. здійснення контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами, який уключає застереження щодо залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної;
  - 8.2.4. форми та періодичність звітування щодо операцій із пов'язаними з Банком особами;
  - 8.2.5. розкриття Банком інформації про операції з пов'язаними з Банком особами.

- 8.3. Порядок прийняття рішень при проведенні банківських операцій та вчиненні інших правочинів з пов'язаними особами включає наступні процедури, що направлені на попередження навмисного погіршення якості активів Банку:
- 8.3.1. встановлення внутрішньобанківських лімітів на вчинення правочинів (укладення договорів) з пов'язаними з Банком особами;
  - 8.3.2. перегляд Наглядовою Радою окремих операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій з пов'язаними з Банком особами.
- 8.4. Наглядова Рада Банку здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, а також сприяє їх урегулюванню. Наглядова Рада Банку має затвердити політику щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.
- 8.5. Процедура проведення та умови провадження вказаних операцій та правочинів перевіряються підрозділом внутрішнього аудиту Банку, зовнішніми аудиторами.
- 8.6. Значний вплив на фінансовий стан Банку можуть здійснювати правочини, у вчиненні яких є заінтересованість.
- 8.7. Важливу роль у виявленні правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, також відіграє облік інформації про пов'язаних осіб Банку.
- 8.8. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

## **9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ**

- 9.1. Наглядова Рада Банку несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.
- 9.2. Наглядова Рада Банку визначає та затверджує політику системи внутрішнього контролю в Банку та здійснює контроль її дотримання.
- 9.3. Система внутрішнього контролю в Банку включає порядок поширення інформації про ризики між:
- 9.3.1. підрозділами контролю та іншими структурними підрозділами Банку;
  - 9.3.2. між Наглядовою Радою Банку / Правлінням Банку (комітетами Наглядової Ради / Правління Банку) та підрозділами контролю.
- 9.4. Ефективна система внутрішнього контролю забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:
- 9.4.1. перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку;

- 9.4.2. друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
- 9.4.3. третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.
- 9.5. Банк організовує взаємодію підрозділів, що забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, відповідно до його розміру, особливостей діяльності, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

## **10. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ**

- 10.1. Система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.
- 10.2. Політика винагороди стимулює працівників Банку діяти в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків. Політика винагороди затверджується Наглядовою Радою Банку та визначає критерії для встановлення:
- 10.2.1. базової фіксованої частини винагороди, яка відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові інструкції працівника;
- 10.2.2. змінної частини винагороди, яка відображає послідовне та виважене з огляду на ризики виконання обов'язків із результатом, що перевищує вимоги посадової інструкції працівника.
- 10.3. Система винагороди Банку визначається у відповідних внутрішніх документах Банку про винагороду органів управління (Наглядової Ради та Правління) та персоналу Банку.

## **11. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА**

- 11.1. Інформація про Банк розкривається відповідно до законодавства України та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.
- 11.2. Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.
- 11.3. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію та доводити її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених сторін. До таких осіб, зокрема, належать Голова та члени Наглядової Ради, Голова Правління, Головний бухгалтер, Корпоративний секретар.

- 11.4. Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк, у якому розкриваються відомості, передбачені законодавством України.
- 11.5. Інформація, що розкривається Банком, також розміщується на офіційній сторінці (сайті) Банку в мережі Інтернет, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.
- 11.6. У приміщеннях операційних залів Банку (філій, відділень) в доступному для перегляду клієнтами місці повинні бути розміщені інформаційні стенди.
- 11.7. Банк залучає для щорічної перевірки та підтвердження річної фінансової звітності аудитора, який не пов'язаний майновими інтересами з Банком та його акціонерами.
- 11.8. Наглядова Рада та Правління щорічно звітують перед акціонерами про результати своєї діяльності та діяльності Банку у формі річного звіту.
- 11.9. Наглядова Рада забезпечує постійний зв'язок з акціонерами.
- 11.10. Розкриття інформації про корпоративне управління здійснюється відповідно до практики корпоративного управління у Банку, яка повинна бути прозорою для зацікавлених осіб (користувачів). 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 Банку.
- 11.11. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.
- 11.12. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, вразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління має розкриватися Банком своєчасно, достовірно та детально.

## **12. ПІДСУМКОВІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 12.1. Цей Кодекс затверджується Загальними зборами і набирає чинності відповідно до рішення Загальних зборів про його затвердження.
- 12.2. З дня набрання чинності цей Кодекс обов'язковий для виконання і використання в роботі всіма акціонерами, керівниками та працівниками Банку.
- 12.3. Кодекс може бути змінений та доповнений, у тому числі шляхом викладення його у новій редакції, скасований лише за рішенням Загальних зборів.
- 12.4. Усі інші питання щодо корпоративного управління Банку, які не визначені цим Кодексом, врегульовуються нормами законодавства України, Статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку.



12.5. У разі невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України, Статуту Банку, цей Кодекс діє лише у тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України та/або Статуту Банку.

**Голова Наглядової Ради  
АТ «БАНК «ПОРТАЛ»**



**О. В. Шультгін**