

ЗАТВЕРДЖЕНО

*Загальними зборами акціонерів
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА
ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Протокол № 25 від 15 грудня 2023 р.*

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
(нова редакція)**

м. Київ

ЗМІСТ

| | |
|---|----------|
| 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ | 3 |
| 2. МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ | 3 |
| 3. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ..... | 4 |
| 4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ БАНКУ | 4 |
| 4.1. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ..... | 5 |
| 4.2. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ | 5 |
| 4.3. ПРАВЛІННЯ БАНКУ..... | 5 |
| 5. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ..... | 6 |
| 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ | 6 |
| 7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ..... | 7 |

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі - Кодекс) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року N 118, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі - Статут) та інших нормативно-правових актів.

1.2. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та економічної ефективності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі - Банк) завдяки забезпеченню:

- належної уваги до акціонерів Банку;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості Банку;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

1.3. Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване не тільки на формування позитивної репутації Банку в уяві його учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, але і на контроль та зниження ризиків, пов'язаних із банківською діяльністю, підтримання постійного зростання фінансових показників Банку, урахуванням інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечує роботу Банку на благо суспільства, зростання національного багатства та успішного здійснення його статутної діяльності.

2. МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Головною метою Банку є: сприяння економічному та соціальному розвитку України шляхом задоволення потреб підприємств, громадян та суспільства у цілому, у наданні сучасних, відповідаючих світовим стандартам банківських та фінансових послуг.

2.2. Метою діяльності Банку є накопичення та використання його капіталу та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства та структурній перебудові господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

2.3. Банк здійснює банківську та іншу діяльність на договірних умовах з вкладниками та іншими фізичними та юридичними особами шляхом здійснення банківських та інших операцій, передбачених законами України і нормативно-правовими актами Національного банку України та Статутом.

2.4. Збалансування інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб у довгостроковій перспективі відбувається шляхом зростання ринкової вартості Банку.

2.5. Джерелами доходів акціонерів, як результат фінансово-господарської діяльності Банку, є дивіденди та зростання ринкової вартості акцій Банку.

2.6. Банк дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок

використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

3. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ

3.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.

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

3.2.1. Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на загальних зборах акціонерів. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Банк забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до Статуту, обрання членів Наглядової ради, укладення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Банку та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;

б) вчасно отримувати повідомлення про скликання загальних зборів акціонерів, що містить інформацію про дату, час та місце проведення зборів, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого акціонери можуть ознайомитися з документами щодо порядку денного;

в) своєчасно та у зручній для акціонера спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним загальних зборів акціонерів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Банку;

г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного загальних зборів акціонерів;

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

д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом опитування (дистанційні загальні збори), причому процедура голосування на загальних зборах акціонерів забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.

3.2.2. Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.

3.2.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними тощо.

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

4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ БАНКУ

Структура управління Банком є дворівневою.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Правління.

4.1. Загальні збори акціонерів

4.1.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Компетенція Загальних зборів акціонерів визначається відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Загальні збори акціонерів Банку.

4.1.2. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів та регламентується Статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

4.1.3. Інформація, що стосується Загальних зборів акціонерів, розкривається у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.2. Наглядова рада Банку

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

4.2.2. До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, визначених Статутом Банку, положенням про Наглядову раду та чинним законодавством України.

4.2.3. Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, представників акціонерів та незалежних членів. Повноваження членів Наглядової ради Банку дійсні з моменту їх затвердження рішенням Загальних зборів акціонерів.

4.2.4. Наглядова рада Банку не менш ніж на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб. Незалежні члени Наглядової ради Банку повинні відповідати вимогам, установленим законодавством України. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

4.2.5. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

4.2.6. Порядок роботи та відповідальність членів Наглядової ради Банку визначаються законодавством України, Статутом Банку, положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором, що укладається з членами Наглядової ради Банку.

4.3. Правління Банку

4.3.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та інших внутрішніх документів Банку.

4.3.2. До компетенції Правління Банку належить вирішення питань, визначених Статутом Банку, Положенням про Правління та чинним законодавством України.

4.3.3. Правління Банку є колегіальним органом. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової Ради Банку, а також яка відповідає іншим вимогам, визначеним законодавством України. До складу Правління Банку входять: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління (у разі призначення), Заступники Голови Правління (у разі призначення), а також інші члени Правління, обрані Наглядовою радою Банку до складу Правління Банку.

4.3.4. Члени Правління Банку повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій.

4.3.5. Оцінка діяльності Правління Банку в цілому та окремих його членів здійснюється Наглядовою радою Банку на регулярній основі.

4.4. Відповідальність

4.4.1. Посадові особи органів управління Банку:

- добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Банку;
- розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку;

- не використовують у власних інтересах ділові можливості Банку.

4.4.2. Посадові особи Банку відшкодовують збитки, завдані Банку внаслідок невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків. Відповідальність посадових осіб визначається відповідно до чинного законодавства України.

5. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

5.1. З метою створення внутрішнього механізму захисту від потенційних помилок, порушень, втрат та збитків, для забезпечення надійності, законності, ефективності, а також безпеки банківських операцій та діяльності Банку в цілому в Банку запроваджується система внутрішнього контролю.

5.2. 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 України та внутрішньобанківським документам;
- 4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- 5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

5.3. Банк створює систему управління ризиками, яка має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

5.4. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ

6.1. Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

6.2. Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. Крім публічного річного звіту, інформація про Банк може поширюватися на його

офіційній сторінці в мережі Інтернет, засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо. Серед інших джерел розкриття інформації найпоширенішим і найважливішим є офіційна сторінка Банку в мережі Інтернет.

6.3. Інформаційна політика Банку розробляється з урахуванням потреби Банку в захисті конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці). Банк вживає заходів щодо захисту комерційної та банківської таємниці, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Цей Кодекс є обов'язковим для усіх його акціонерів та працівників Банку і запроваджується у практику шляхом внесення відповідних змін до Статуту, розробки та прийняття відповідних внутрішніх документів Банку.

7.2. Банк може вдосконалювати норми Кодексу та підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів шляхом внесення до нього змін, які затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку.

7.3. Якщо будь-яка норма цього Кодексу не відповідатиме положенням чинного законодавства України, застосуванню підлягає чинне законодавство України до внесення відповідних змін до цього Кодексу.

7.4. Цей Кодекс набирає чинності з 01.01.2024 року.