

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**  
РІШЕННЯМ АКЦІОНЕРА № 75  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»  
від 25.09.2017 р.

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)  
КОРПОРАТИВНОГО  
УПРАВЛІННЯ**

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ОТП БАНК»  
01033, вул. Жилянська 43,  
м. Київ, Україна**

## **Зміст**

### **Преамбула**

- 1. Мета діяльності Банку**
- 2. Роль та права Акціонера, вкладників та інших заінтересованих осіб**
- 3. Вимоги до стратегії Банку**
- 4. Фідуціарні обов'язки**
- 5. Конфлікт інтересів. Операції з пов'язаними особами**
- 6. Зворотний зв'язок (раннє інформування)**
- 7. Діяльність Наглядової ради Банку**
- 8. Діяльність Правління Банку**
- 9. Організація управління ризиками та внутрішній контроль**
  - 9.1. Управління ризиками**
  - 9.2. Дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку**
  - 9.3. Внутрішній аудит**
  - 9.4. Зовнішній аудит**
- 10. Розкриття інформації про Банк**
- 11. Банк і суспільство**
- 12. Заключні положення**
- 13. Історія документу**

## **Преамбула**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») високо цінує свою репутацію надійної та прозорої фінансової установи та добре усвідомлює ступінь впливу взірцевої корпоративної поведінки Банку на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища.

З метою реалізації намірів Акціонера і керівництва Банку щодо досягнення найвищого рівня результатів діяльності, уміння вселити впевненість партнерам і клієнтам у довгостроковому економічному потенціалі Банку, Банк вважає за необхідне ухвалити власні Принципи (Кодекс) корпоративного управління – документ, у якому викладається ставлення Акціонера і керівництва Банку до основних проблем корпоративного управління та методів їх вирішення у Банку.

Чітке дотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління дасть змогу Банку забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникнути конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості і у зв'язку з цим підвищити захист інтересів Акціонера Банку та довіру вкладників, інших кредиторів і громадськості.

Під час розробки цих Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банком враховувалися положення проекту нової редакції Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 р. № 955, положення Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 р. № 98 (зі змінами та доповненнями, внесеними постановою Правління Національного банку України від 21 червня 2012 р. № 255), норми Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших нормативно-правових актів та документів, у яких викладені стандарти корпоративного управління.

Ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку є обов'язковими для Акціонера, керівництва Банку та усіх його працівників.

## **1. Мета діяльності Банку**

1.1. Метою діяльності Банку є надання повного кола банківських послуг в рамках банківської ліцензії, наданої Банку Національним банком України та одержання прибутку в інтересах Акціонера Банку.

1.2. Банк дотримується стандартів ділової поведінки Акціонера 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.

## **2. Роль та права Акціонера, вкладників та інших заінтересованих осіб**

2.1. Акціонер Банку має захищати інтереси Банку та його вкладників, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах Акціонерів – вищому органі управління Банку.

2.2. Акціонер вживає усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

- структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні;
- лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Наглядової ради;

- Наглядова рада звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Банку.

2.3. Акціонер під час прийняття власних рішень повинен враховувати насамперед інтереси заінтересованих осіб Банку, а саме, вкладників, інших кредиторів, працівників Банку та інших заінтересованих осіб.

2.4. Банк забезпечує дотримання передбачених законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.

2.5. Заінтересовані особи повинні мати змогу отримати своєчасну інформацію про фінансовий стан Банку та результати його діяльності тощо, як це передбачено чинним законодавством.

2.6. Для збільшення заінтересованості працівників керівництво Банку інформує працівників про основні рішення, прийняті Банком, які можуть вплинути на їх інтереси, та залучає їх до обговорення відповідних питань у разі необхідності.

2.7. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів Акціонера, передбачених Статутом, Положенням про Загальні збори Акціонерів Банку та чинним законодавством України, зокрема:

2.7.1. Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах Акціонерів Банку. Для цього Банк забезпечує дотримання таких прав Акціонера:

- а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі, прийняття рішення про внесення змін до статуту, обрання членів Наглядової ради, додатковий випуск акцій, викуп Банком розміщених ним акцій, укладення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства, реорганізацію Банку та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;
- б) вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, що містить інформацію, передбачену законодавством та статутом Банку;
- в) своєчасно та у зручний для Акціонера спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, 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;
- г) брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника;
- д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного.

2.7.2. Право на отримання прибутку Банку.

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

2.7.4. Право на вільне розпорядження акціями.

2.7.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції.

2.8. Право Акціонера на участь в управлінні Банком реалізується через його участь у Загальних зборах Акціонерів Банку.

2.9. Банк впроваджує необхідні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами.

### **3. Вимоги до стратегії Банку**

3.1. Наглядова рада затверджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямків діяльності, визначених Загальними зборами Акціонерів Банку, про які мають бути проінформовані усі працівники в Банку.

3.2. Стратегія розвитку Банку визначає його наявні та перспективні банківські продукти та послуги, ринки, сфери дії, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсів.

3.3. Реалізація стратегії розвитку Банку покладається на Правління Банку.

3.4. Стратегія Банку оновлюється відповідно до змін ринкових умов.

### **4. Фідуціарні обов'язки**

4.1. Керівники Банку (*голова та члени Наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, заступники головного бухгалтера, керівники відокремлених підрозділів Банку*) мають виконувати свої обов'язки сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

4.2. Однією з фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція фідуціарних обов'язків. Фідуціарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фідуціару та покладається на нього, у той час як фідуціар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду.

4.3. Фідуціарні обов'язки покладаються на керівників Банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю Банку. Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних. До фідуціарних обов'язків належать два таких основних обов'язки: обов'язок лояльності та обов'язок сумлінності.

4.4. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок Банку.

4.5. Обов'язок сумлінності вимагає від керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків. Під час прийняття рішень керівники можуть покладатися на інформацію, що надається працівниками Банку, а також найманими консультантами. Однак, ця можливість не звільняє керівників від їх відповідальності за прийняття незалежних рішень.

### **5. Конфлікт інтересів. Операції з пов'язаними особами**

5.1. 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.

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

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

- перебування близького родича і керівника Банку у відносинах функціональної взаємодії внаслідок виконання, реалізації, супроводження, 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 конфіденційної інформації;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку.

5.4. 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'язаним з Банком через цього керівника.

5.5. Підходи Банку до управління конфліктом інтересів розкрито у відповідному внутрішньому регулятивному документі Банку.

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

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

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

## **6. Зворотний зв'язок (раннє інформування)**

6.1. 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 про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної або сумнівної практики, не побоюючись разом з цим можливих санкцій.

6.2. Раннє інформування 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.

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

6.4. Система раннього інформування включає механізми забезпечення захисту працівників. Наглядова рада та Правління Банку мають всемірно захищати працівників,

які інформують про протизаконні, неетичні або сумнівні дії, від прямих і опосередкованих дисциплінарних санкцій та інших негативних наслідків дій, вчинених відповідно до політики раннього інформування в Банку.

## **7. Діяльність Наглядової ради Банку**

7.1. Наглядова рада є органом управління, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку, і в межах компетенції, визначеної законодавством та статутом Банку, контролює діяльність Правління Банку. Наглядова рада не бере участь в поточному управлінні Банку.

7.2. Наглядова рада Банку несе основну відповідальність за діяльність та фінансовий стан Банку.

7.3. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

7.4. Статут та Положення про Наглядову раду Банку чітко визначають компетенцію, структуру, формування та порядок роботи Наглядової ради.

7.5. Одним із головних завдань Наглядової ради Банку є забезпечення призначення в Банку ефективного керівництва. Наглядова рада призначає, контролює, а за потреби замінює членів Правління Банку.

7.6. Наглядова рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в Банку. Наглядова рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів.

7.7. Наглядова рада, за необхідністю, може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Наглядова рада за пропозицією голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонером та/або інвесторами.

7.7.1. У Банку призначено відповідальну особу, до функціональних обов'язків якої належить забезпечення ефективної взаємодії між Наглядовою радою та Правлінням Банку, а також взаємодію Банку із Акціонером.

7.8. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність.

7.9. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами з числа Акціонерів, їх представників та незалежних членів, та відкликаються у такий же спосіб. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також бути працівниками Банку.

Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності, вимогам щодо освіти та професійної кваліфікації відповідно до чинного законодавства, володіти необхідними знаннями та досвідом для виконання своїх посадових обов'язків.

Перевірка професійної та кваліфікаційної відповідності членів Наглядової ради, відповідність вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації здійснюється принаймні щороку та у кожному випадку, коли

виникає необхідність. Порядок проведення такої перевірки регламентується відповідною внутрішньою процедурою Банку.

Члени Наглядової ради повинні приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу.

З метою незалежності Наглядової ради до її складу включено незалежних членів ради, кількість яких повинна відповідати вимогам законодавства. 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 Банку.

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

Банк забезпечує членам Наглядової ради доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття ними виважених рішень.

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

## **8. Діяльність Правління Банку**

8.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

8.2. Наглядова рада контролює діяльність Правління та може надавати йому інструкції шляхом прийняття відповідних рішень. При цьому, Правління несе відповідальність перед Банком за наслідки порушень таких інструкцій.

8.3. Статут, Положення про Правління та Регламент роботи Правління Банку чітко визначають компетенцію, структуру та процедуру роботи Правління Банку.

8.4. Правління розробляє та передає на затвердження Наглядовій раді проекти річного бюджету та стратегії Банку та забезпечує їх реалізацію.

8.5. На регулярній основі та на вимогу Наглядової ради Правління подає Наглядовій раді звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів і завдань. Крім цього, Правління своєчасно надає членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій.

8.6. Правління та Наглядова рада проводять спільні засідання принаймні раз на квартал.

8.7. За підсумками року Правління звітує перед Загальними зборами про свою діяльність.

8.8. Голова та члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку. Повноваження голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради Банку.

Голова та члени Правління не можуть бути членами Наглядової ради Банку.

Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.



Голова та члени Правління повинні володіти званнями, кваліфікацією та досвідом, необхідним для належного виконання ними своїх функцій.

Перевірка професійної та кваліфікаційної відповідності членів Правління Банку, відповідність вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації здійснюється принаймні щороку та у кожному випадку, коли виникає необхідність. Порядок проведення такої перевірки регламентується відповідним внутрішнім положенням Банку.

Права та обов'язки голови та членів Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим контрактом, що укладається з кожним членом Правління.

Порядок встановлення та виплати винагороди голові та членам Правління регламентується відповідним внутрішнім документом Банку, що затверджується Наглядовою радою Банку.

Члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

Члени Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонера.

8.9. З метою підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення синхронного наступництва членів Правління та інших керівників Банку, яке відбувається у зв'язку із відставками, звільненнями або через інші причини, Банк здійснює планування наступництва.

## **9. Організація управління ризиками та внутрішній контроль**

### **9.1. Управління ризиками**

9.1.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

9.1.2. Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому він виникає, на рівні Правління Банку, а також на рівні Наглядової ради.

9.1.3. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками.

9.1.4. Діяльність органів Банку у сфері управління ризиками може регулюватися таким чином:

- Акціонер призначає членів Наглядової ради;
- Наглядова рада встановлює політики управління ризиками та контролює їх виконання;
- Правління Банку впроваджує політики управління ризиками;
- служба внутрішнього аудиту перевіряє відповідність діяльності Банку встановленій політиці та забезпечує належні процеси корпоративного управління, оцінки системи внутрішнього контролю та управління ризиками;
- зовнішні аудитори з метою висловлення думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками в Банку.

## **9.2. Дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку**

9.2.1. У Банку створені адекватні системи дотримання законодавства України, нормативів, правил, внутрішніх політик, стандартів і кодексів, що стосуються діяльності Банку.

9.2.2. Наглядова рада, Правління та відповідні підрозділи Банку є головними органами, які відповідають і забезпечують належне дотримання Банком законодавства та внутрішніх процедур (далі – система комплаєнс).

9.2.3. Наглядова рада банку відповідає за здійснення нагляду за управлінням комплаєнс-ризиком.

9.2.4. Правління Банку відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур. Правління затверджує політику Банку з дотримання законодавства та внутрішніх процедур, забезпечує її реалізацію та звітує перед Наглядовою радою за управління комплаєнс-ризиком. Письмова політика повинна містити основні принципи, якими має керуватись як керівництво Банку, так і його персонал, а також роз'яснювати основні процеси, згідно з якими проходить визначення та управління комплаєнс-ризиком на всіх рівнях управління Банку. У разі недотримання цієї політики Правління Банку має забезпечити вжиття запобіжних або дисциплінарних заходів.

9.2.5. Правління Банку визначає і проводить оцінку основних комплаєнс-ризиків і планів управління ними, звітує перед Наглядовою радою щодо дотримання законодавства України та внутрішніх процедур, негайно доповідає Наглядовій раді про істотні випадки недотримання процедур дотримання законодавства України та внутрішніх процедур (у першу чергу тих, що несуть серйозний ризик юридичних або регуляторних санкцій, суттєвих фінансових збитків або можуть зашкодити репутації Банку).

9.2.6. Голова Правління несе загальну відповідальність за координацію дій з виявлення та управління комплаєнс-ризиком у Банку, а також за координацію роботи працівників, які виконують функції у сфері дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

9.2.7. Ефективність діяльності системи комплаєнс у Банку має періодично перевірятися внутрішнім аудитом. Підрозділи, що входять до системи комплаєнс, і служба внутрішнього аудиту відокремлені один від одного для забезпечення незалежної перевірки їх діяльності.

## **9.3. Внутрішній аудит**

9.3.1. Наглядова рада та Правління Банку повинні ефективно використовувати роботу, яку виконують внутрішні аудитори.

9.3.2. Роль служби внутрішнього аудиту полягає в здійсненні моніторингу ризиків і системи внутрішнього контролю. Вона виявляє ризики та потенційні недоліки в системі внутрішнього контролю Банку і надає Наглядовій раді результати оцінки ризиків і гарантій того, що система внутрішнього контролю є адекватною для управління цими ризиками.

9.3.3. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту має бути незалежною, адекватно профінансованою і добре укомплектованою професіоналами, які діють відповідно до Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та національних стандартів. Наглядова рада має здійснювати моніторинг і перевіряти ефективність служби внутрішнього аудиту в Банку.

9.3.4. Розмір та обсяг діяльності служби внутрішнього аудиту в Банку залежать від специфічних факторів, зокрема, обсягу, диверсифікованості та складності банківських операцій, кількості працівників Банку, а також міркувань щодо адекватного співвідношення ціни та корисності.

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

9.3.6. Структура, порядок призначення, права та функції служби внутрішнього аудиту визначені статутом та внутрішнім положенням Банку про підрозділ внутрішнього аудиту.

9.3.7. За необхідності, Наглядова рада може створити аудиторський комітет.

#### **9.4. Зовнішній аудит**

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

9.4.2. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

9.4.3. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

9.4.4. Аудиторська фірма призначається Наглядовою радою Банку.

9.4.5. Наглядова рада здійснює контроль за усуненням недоліків, виявлених аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту.

#### **10. Розкриття інформації про Банк**

10.1. Розкриття інформації сприяє високій ринковій дисципліні та належному корпоративному управлінню в Банку. Банк повинен своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, Акціонеру та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення.

Інформація, що розкривається Банком, має бути:

- повною, тобто, містити, за можливості, всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі;
- достовірною, тобто не містити помилок та викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:
  - підготовці фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України та її оприлюдненню;
  - регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту;
  - здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається;
- суттєвою, тобто, такою, що може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. Під час визначення суттєвої інформації Банк має враховувати інтереси

та потреби користувачів інформації та розкривати інформацію, яка є важливою і може суттєво вплинути на прийняття заінтересованими особами зважених рішень. До суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про результати фінансової діяльності Банку, структуру власності, статут та положення про органи управління Банку, рішення Акціонера, ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління тощо.

10.2. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації. Інформація повинна надаватися своєчасно та регулярно, щоб надавати належну характеристику діяльності Банку.

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

10.4. Банк має дієву інформаційну політику, спрямовану на досягнення найбільш повної реалізації прав вкладників, клієнтів, інших кредиторів, інвесторів, Акціонера та інших заінтересованих осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних рішень.

10.5. Інформаційна політика Банку розробляється з урахуванням потреби Банку в захисті інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці). Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк встановлює перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку, необхідністю захищати власні комерційні інтереси та інтереси клієнтів Банку, а також враховуючи вимоги чинних нормативно-правових актів.

10.6. 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.

10.7. Акціонер, керівники та працівники Банку повинні дотримуватися конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для її захисту.

10.8. Банк використовує зручні для користувачів (вкладників, клієнтів, інших кредиторів, інвесторів, Акціонера та інших заінтересованих осіб) засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації, зокрема, інформація про Банк поширюється на його офіційній сторінці в мережі Інтернет та в інших джерелах інформації відповідно до вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо, а також в засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій.

## **11. Банк і суспільство**

11.1. Акціонер Банку та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством щодо дотримання прав клієнтів (споживачів послуг) Банку, неухильного виконання усіх вимог чинного законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби.

11.2. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання послуг найвищої якості є головним зобов'язанням Банку перед своїми клієнтами. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку буде враховуватися суспільна важливість продуктів та послуг, що надаються Банком для різних верств населення.

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

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

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

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

## **12. Заключні положення**

12.1. Банк зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені в цих Принципах (Кодексі) корпоративного управління, у власну корпоративну поведінку там, де це доцільно, та згідно із відповідним законодавством.

12.2. Ці Принципи (Кодекс) корпоративного управління затверджуються Загальними зборами Банку та можуть бути доповнені та змінені лише ними.

## **13. Історія документу**

13.1. Відповідальна особа за підтримку документа в актуальному стані: Кукурудза І.В., начальник секретаріату, вн. тел.: 577-006, [inna.kukurudza@otpbank.com.ua](mailto:inna.kukurudza@otpbank.com.ua).

13.2. Версія документу: 1.0.

13.3. Цей документ затверджено Рішенням Акціонера №75 від 25.09.2017 р.