

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**

Номер документа	№ 2791 від 22.03.2019
Рівень документа	високорівневий
Затверджено	Рішенням Акціонера № 5 від 04.12. 2018 року

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**

Ввести в дію дану редакцію Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» в порядку, визначеному рішенням Акціонера.

Сидорову А.В. довести даний документ до відома керівництва Банку.

Попередню редакцію Принципів (кодексу) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», затверджену Рішенням Акціонера (протокол № 2 від 07.06.2018), вважати такою, що втратила чинність

Погоджено:

Голова Правління

\_\_\_\_\_

Жан-Поль Пьотровскі

Контактна особа щодо документа:  
П.І.Б. Сидоров А.В.  
Тел. 494-09-27

**ЗМІСТ**

1.	Загальні положення	3
2	Сутність та мета корпоративного управління	3
3	Принципи корпоративного управління Банку	3
4	Роль акціонерів, вкладників та інших заінтересованих осіб	4
5	Права акціонерів та їх дотримання	4
6	Наглядова рада, Правління, Корпоративний секретар Банку	5
7	Система внутрішнього контролю Банку	7
8.	Система моніторингу та контролю за діяльністю Банку	8
9.	Посадові особи органів управління Банку	9
10.	Розкриття інформації та прозорість	9
11.	Управління ризиками	10
12.	Корпоративна соціальна відповідальність	10
13.	Прикінцеві положення	11
14.	Історія документу	11

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»  
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Кодекс (принципи) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» (далі – Кодекс) розроблено з метою удосконалення практики корпоративного управління в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» (далі – Банк) з урахуванням загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління.

1.2. Кодекс розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», з урахуванням Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 р. № 955, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року N 814-рш, Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2014 № 867, Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду від 08.07.2015 р., Статуту Банку та внутрішніх документів Банку.

1.3. Кодекс є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів Банку та інших зацікавлених осіб, а також органів управління та контролю Банку.

1.4. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів акціонерів, клієнтів, працівників, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, відкритості Банку, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Банку.

**2. СУТНІСТЬ ТА МЕТА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

2.1. Корпоративне управління є системою відносин між органами управління та контролю Банку, акціонерами та іншими зацікавленими особами (працівниками, клієнтами, кредиторами, державою, громадськістю тощо) для забезпечення ефективної діяльності Банку, збереження рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин. В рамках корпоративного управління визначається, яким чином акціонери здійснюють контроль за діяльністю Банку, а також яку відповідальність несуть керівники перед акціонерами та іншими зацікавленими особами.

2.2. Завданням корпоративного управління є забезпечення якісного та прозорого управління Банком, підвищення його інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Метою корпоративного управління є розвиток Банку, підвищення довіри до нього акціонерів, кредиторів, громадськості.

2.3. Важливість корпоративного управління обумовлюється його впливом на конкурентоспроможність, ефективність діяльності Банку, а також соціальний та економічний розвиток суспільства завдяки забезпеченню:

- належної уваги до інтересів акціонерів;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю;
- сприяння розвитку інвестиційних процесів, забезпечення впевненості та підвищення довіри інвесторів;
- підвищення ефективності використання капіталу та діяльності Банку;
- урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечує здійснення Банком діяльності на благо суспільства та зростання національного багатства.

**3. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ**

3.1. Банк приймає на себе зобов'язання в своїй діяльності керуватися принципами корпоративного управління, а саме:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів - дотримання прав та захист інтересів акціонерів, рівне ставлення до акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, якою кількістю акцій володіє, та інших факторів;
- принцип ефективного управління - наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**

клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх заінтересованості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;

- принцип ефективного розподілу повноважень між органами управління - наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу – Правління Банку, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними;
- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю;
- принцип ефективного управління ризиками;
- наявність незалежної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;
- принцип корпоративної соціальної відповідальності - дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів зацікавлених осіб, відповідальне ставлення до продуктів та послуг, до клієнтів, працівників, партнерів, сприяння сталому розвитку суспільства та екології;
- принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості - забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності;
- принцип дотримання законів та етичних норм - дотримання усіх норм діючого законодавства та внутрішніх нормативних актів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;
- принцип справедливої винагороди – розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку.

#### **4. РОЛЬ АКЦІОНЕРІВ, ВКЛАДНИКІВ ТА ІНШИХ ЗАІНТЕРЕСОВАНИХ ОСІБ**

4.1. Акціонери Банку разом і кожен окремо захищають інтереси Банку та його вкладників, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах акціонерів - вищому органі Банку.

4.2. Акціонери вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

- 1) структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні;
- 2) лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Наглядової ради Банку;
- 3) Наглядова рада звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Банку.

4.3. Акціонери під час прийняття власних рішень повинні враховувати насамперед інтереси заінтересованих осіб Банку, а саме, вкладників, кредиторів, працівників Банку та інших заінтересованих осіб.

4.4. Заінтересовані особи повинні мати змогу отримати своєчасну інформацію про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, управлінські структури та здійснення операційної діяльності. Банк з урахуванням положень Статуту Банку, його внутрішніх нормативних документів та чинного законодавства України розробляє перелік документів, що подаються заінтересованим особам для ознайомлення, зокрема публічний річний звіт.

4.5. Для збільшення заінтересованості працівників керівництво Банку може визначити процедуру, за якою органи Банку обговорюють з працівниками відповідні питання та інформують працівників про рішення, прийняті Банком, які можуть вплинути на їх інтереси.

#### **5. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ**

5.1. Банк забезпечує акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими Статутом Банку і законодавством України, та ефективний захист у разі порушення цих прав.

5.2. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що означає:

- 1) акціонери, що є власниками однакової кількості акцій одного типу та класу, мають рівні права, незалежно від того, чи є вони резидентами України, фізичними або юридичними особами;
- 2) заборону встановлювати обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру;
- 3) заборону встановлювати в рамках одного типу акцій будь-яких переваг щодо розміру та порядку отримання дивідендів різними групами акціонерів.

5.3. Банк гарантує усім акціонерам право на власний розсуд розпоряджатися належними їм акціями, вчиняти з ними будь-які дії, що не суперечать закону, Статуту Банку та не порушують права та інтереси інших осіб.

5.4. Банк з урахуванням положень Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку гарантує акціонерам право на оперативне отримання повної та достовірної інформації про його фінансово-господарський стан, результати діяльності.

5.6. Право акціонерів на участь в управлінні Банку реалізується через їхню участь у Загальних зборах акціонерів - вищого органу управління Банку.

5.7. Банк очікує від усіх власників акцій та їхніх представників розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Банком, керівництвом, клієнтами Банку та іншими заінтересованими особами.

5.8. Банк буде послідовно застосовувати адекватні заходи, спрямовані на запобігання зловживанням акціонерами своїми правами, використанню ними інсайдерської інформації та інших протиправних дій, що загрожують стабільності, прибутковості та зростанню ринкової вартості Банку.

## **6. НАГЛЯДОВА РАДА, ПРАВЛІННЯ, КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР БАНКУ**

6.1. Відповідно до обов'язкових вимог законодавства України у Банку діє дворівнева система управління, яка складається із Наглядової ради, членами якої можуть обиратися акціонери Банку або їх представники, та незалежні члени, та Правління, склад якого обирається відповідно до Статуту та Положення про Правління Банку. Кількісний склад ради Банку визначається Статутом Банку, але не може становити менше п'яти осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів.

6.2. Члени Наглядової ради не можуть одночасно входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору, а члени Правління не можуть одночасно входити до складу Наглядової ради.

6.3. Наглядова рада здійснює свою діяльність на основі принципу максимального слугування інтересам акціонерів.

6.4. Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, про які мають бути проінформовані всі працівники в Банку.

6.5. Наглядова рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Банку. Статутом Банку передбачається такий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу керівників за умови їх підзвітності акціонерам Банку.

6.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Зокрема, виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі функції:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення (погодження) організаційної структури Банку, у тому числі Підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень (в тому числі змін та доповнень до них), що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, інших внутрішніх документів Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку та затвердження яких вимагається Наглядовою радою Банку відповідно до норм чинного законодавства України або рішень Загальних зборів Акціонерів Банку або віднесено до компетенції Наглядової ради Банку Статутом;
- 11) підготовка порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку та пропозицій щодо питань порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів Акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**

- 12) прийняття рішення про проведення (скликання) чергових та позачергових Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 13) визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку та мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 14) повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 15) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування у випадках передбачений чинним законодавством України та Статутом;
- 16) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 17) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 18) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 19) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 20) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління Банку, керівника Підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 21) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами Правління Банку та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, умов оплати праці та матеріального стимулювання, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 22) затвердження звіту про винагороду Членів Правління відповідно до вимог законодавства України;
- 23) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 24) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 25) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 26) визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 27) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 28) обрання (визначення) аудиторської фірми Банку для проведення зовнішнього аудиту (аудиторської перевірки) за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 29) розгляд висновку зовнішньої аудиторської фірми Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Акціонерів Банку для прийняття рішень щодо нього;
- 30) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішньою аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 31) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 32) забезпечення та здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;
- 33) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- 34) вирішення питань про участь Банку в промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 35) створення Підрозділу внутрішнього аудиту Банку та затвердження Положення про нього, прийняття рішення про призначення на посаду та звільнення керівника Підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 36) прийняття рішення про вчинення Значних правочинів, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 37) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати Дивідендів або викупу Акцій;
- 38) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 39) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 40) надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій Акціонерам про придбання належних їм простих Акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет Акцій;
- 41) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;



**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**

- 42) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 – 651 Закону «Про акціонерні товариства»;
- 43) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку чинним законодавством України у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 44) створення комітетів при Наглядовій раді Банку, затвердження та внесення змін до положень про комітети при Наглядовій раді Банку, прийняття рішення про обрання (зміну) членів комітетів;
- 45) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно із чинним законодавством України, Положенням про Наглядову раду Банку або визначених такими Загальними зборами Акціонерів Банку, а також питання взяті до розгляду за власною ініціативою (з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України)..

6.7. Оскільки 100% акцій Банку належить одному акціонеру (надалі – «Єдиний Акціонер»), положення пунктів щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку не застосовуються. Всі рішення Єдиного Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, оформлюються ним письмово (у формі рішення). Такі рішення Єдиного акціонера мають статус протоколу загальних зборів акціонерів Банку.

6.8. Кількісний склад Наглядової ради має забезпечувати її ефективну роботу. Кількісний склад Наглядової ради Банку, строк повноважень членів Наглядової ради (з урахуванням положень Статуту Банку стосовно періодичності Загальних зборів акціонерів Банку) визначається Положенням про Наглядову раду Банку.

6.9. До складу Наглядової ради Банку обираються (призначаються) особи, що володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, досвідом, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань.

6.10. Процедура обрання членів Наглядової ради є прозорою та зрозумілою для акціонерів. Порядок обрання членів Наглядової ради забезпечує поінформовану участь усіх акціонерів.

6.11. Періодичність засідань Наглядової ради мають забезпечити виконання Наглядовою радою усіх її повноважень. Порядок проведення засідань Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду Банку.

6.12. У разі необхідності Наглядова рада Банку може створювати тимчасові та постійні комітети, для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

6.13. Порядок створення комітетів Наглядової ради визначається в Положенні про Наглядову раду Банку.

6.14. Наглядова рада Банку регулярно оцінює результати власної діяльності в цілому, а також результати роботи кожного члена Наглядової ради.

6.15. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради Банку визначається Законом «Про акціонерні товариства», Положенням про Наглядову раду Банку, а також договором, що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. В договорі може бути передбачена виплата йому винагороди та можливість сплати Банком за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування.

6.16. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку, а також Положенням про Правління Банку. Правління Банку підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень.

6.17. Питання, що належать до компетенції Правління, визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**

6.18. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій. У Банку запроваджена система висунення кандидатур на посади Голови та членів Правління, відповідно до якої обранню передують:

- 1) вивчення Наглядовою радою документів що підтверджують кваліфікацію, досвід кандидата, відсутність потенційних конфліктів інтересів тощо;
- 2) при необхідності співбесіда кандидата з головою Наглядової ради щодо умов його роботи у разі обрання на посаду.

6.19. Наглядова рада та Загальні збори акціонерів Банку з визначеною періодичністю розглядають звіти Правління про результати фінансово-господарської діяльності Банку та про діяльність Правління. У разі необхідності Наглядова рада може вимагати звіту Правління у будь-який час та за будь-який період.

6.20. Голова Правління Банку є посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому Статутом, Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою Банку, і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань, розподіляє обов'язки між членами Правління і визначає міру відповідальності за стан справ на доручених їм ділянках роботи.

6.21. Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою Банку. Строк повноважень та підстави припинення повноважень Голови Правління визначається Наглядовою радою Банку при його призначенні та зазначаються в договорі з ним.

6.22. Питання, що належать до повноважень Голови Правління визначаються Статутом Банку та Положенням про Правління. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях ради Банку з правом дорадчого голосу.

6.23. Винагорода Голови та членів Правління встановлюється Наглядовою радою Банку та визначається у цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою та членами Правління Банку.

6.24. З метою забезпечення взаємодії Банку з акціонерами та/або інвесторами в Банку створюється посада Корпоративного секретаря.

## **7. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БАНКУ**

7.1. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур;
- розподілу обов'язків повноважень та відповідальності між усіма суб'єктами системи внутрішнього контролю;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

7.2. Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.

7.2. Наглядова рада Банку та Правління зобов'язані вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх урегулюванню, а також повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають.

7.3. Банк установлює у внутрішніх документах порядок управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з управління інформаційною безпекою в банківській системі України.

7.4. Наглядова рада Банку забезпечує регулярний контроль (щонайменше один раз на квартал) за ефективністю системи внутрішнього контролю.



**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**

7.5. Правління Банку забезпечує здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

7.6. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, про результати яких інформує Наглядову раду та Правління Банку шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних банком операцій, і внутрішнього контролю Банку.

7.7. Банк забезпечує проведення процедур внутрішнього контролю за поточною діяльністю щодня шляхом створення адекватних системи дотримання законодавства України, нормативів, правил, внутрішніх політик, стандартів і кодексів, що стосуються діяльності Банку.

## **8. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ**

8.1. Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонерів та активів Банку. Моніторинг та контроль за діяльністю Банку здійснюється Наглядовою радою, Ревізійною комісією, службою внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією (зовнішнім аудитором).

8.2. Наглядова рада Банку може створювати комітет з аудиту, основними функціями якого є забезпечення належного рівня контролю за підбором незалежної аудиторської компанії, співробітників служби внутрішнього аудиту Банку, а також за процедурами складання бухгалтерської та фінансової звітності Банку, її достовірністю, відповідністю вимогам законодавства України, національним та міжнародним стандартам. Такий комітет здійснює свою діяльність відповідно до рішень Наглядової ради Банку.

8.3. Ревізійна комісія Банку, що складається з акціонерів Банку або їх представників, здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

8.4. Діяльність Ревізійної комісії врегульована Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Банку.

8.5. Служба внутрішнього аудиту є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку, який створюється за рішенням Наглядової ради Банку з метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку.

8.6. Функції служби внутрішнього аудиту Банку визначаються в Статуті та в Положенні про службу внутрішнього аудиту Банку.

8.7. Незалежна аудиторська компанія (зовнішній аудитор) визначається Наглядовою радою Банку та залучається для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

8.8. Незалежна аудиторська компанія (зовнішній аудитор) обирається з числа аудиторських компаній, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію.

## **9. ПОСАДОВІ ОСОБИ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ БАНКУ**

9.1. Посадові особи органів управління Банку добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Банку. Це передбачає, що під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, вони виявляють турботливість та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

9.2. Посадові особи не отримують будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами управління Банку.

9.3. Здійснюючи свої функції, посадові особи Банку діють тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Банк перед третіми особами, поведуться так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому.

9.4. Посадові особи органів управління розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку.

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**

9.5. Посадові особи органів управління не використовують у власних інтересах ділові можливості Банку: будь-які ділові зв'язки Банку, всі належні Банку майнові та немайнові права, ділові пропозиції Банку від третіх осіб, тощо.

9.6. Політика Банку стосовно надання кредитів посадовим особам органів управління Банку визначається внутрішніми документами Банку з дотриманням вимог чинного законодавства України.

9.7. Посадові особи відшкодовують збитки, завдані Банку внаслідок невиконання або неналежного виконання ними свого обов'язку діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Банку.

## **10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРІСТЬ**

10.1. Інформаційна політика Банку спрямована на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень.

10.2. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває суттєву, повну і достовірну інформацію з питань, що стосуються Банку, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

10.3. Суттєвою вважається інформація, відсутність або неправильне відображення якої може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. Повною вважається інформація, яка містить всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, які можуть вплинути на рішення, що приймаються на її основі. Достовірною вважається інформація, яка об'єктивно відображає процеси та явища, сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності, не має прихованих або випадкових помилок, що можуть привести до неправильних висновків та збиткових рішень.

10.4. Крім регулярної інформації Банк розкриває особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та розмір доходу за ними.

10.5. Інформація розкривається Банком своєчасно, тобто у строки, що забезпечують її ефективне використання.

10.6. Банк забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних користувачів перед іншими.

10.7. З метою оприлюднення інформації Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які б забезпечували доступність та своєчасність.

## **11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

11.1. Банк має в своїй структурі незалежний функціонуючий підрозділ управління ризиками під керівництвом директора з управління ризиками (CRO) з відповідним статусом, самостійністю, ресурсами і можливістю взаємодіяти з Правлінням та Наглядовою радою Банку.

11.2. Незалежний підрозділ управління ризиками є основним компонентом другої лінії захисту Банку. Цей підрозділ несе відповідальність за нагляд за прийняттям ризиків та має повноваження на такий нагляд в Банку в цілому. Підрозділ управління ризиками є достатньо незалежним від бізнес-підрозділів та не бере участі в одержанні доходів.

11.3. Підрозділ управління ризиками повинен мати достатню кількість працівників, які мають необхідний досвід і кваліфікацію, у тому числі знання ринку і продукції, а також добре володіють методиками управління ризиками. Працівники підрозділу повинні мати можливості та бажання ефективно виконувати бізнес-операції стосовно всіх аспектів, що пов'язані з виникненням ризиків під час банківської діяльності.

11.4. Директор з управління ризиками (CRO) несе основну відповідальність за нагляд за розробкою і впровадженням заходів із управління ризиками Банку. Це передбачає постійне удосконалення систем, політик, процедур і кількісних моделей управління ризиками, а також, необхідності надання звітів для забезпечення наявності у Банку достатніх можливостей для ефективного управління ризиками та повної підтримки його стратегічних цілей і всіх видів діяльності, які передбачають прийняття ризиків. CRO несе відповідальність за підтримку Правління в участі і нагляді за

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»**

визначенням схильності Банку до ризиків, а також за перетворення показників схильності до ризиків у їхні ліміти. Обов'язки CRO також включають управління та участь у прийнятті основних рішень (зокрема, щодо стратегічного планування, планування капіталовкладень і ліквідності, нових продуктів і послуг, визначенні та здійсненні оплати праці тощо).

11.5. Виявлення, моніторинг і контроль ризиків здійснюються постійно на рівні Банку та окремих його підрозділів. Удосконалення інфраструктури управління ризиками і внутрішнього контролю здійснюється оперативно з урахуванням змін профілю ризиків Банку, середовища зовнішніх ризиків і галузевих практик.

11.6. Під час здійснення кількісного та якісного аналізу Банк проводить стрес-тести та сценарні аналізи для кращого розуміння можливих ризиків за різних несприятливих обставин

## **12. КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

12.1. З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його акціонери та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав клієнтів (споживачів послуг) Банку; неухильного виконання усіх вимог законодавства країн, де працює Банк; ведення чесної конкурентної боротьби.

12.2. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісних банківських послуг є невід'ємною складовою місії Банку. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку буде враховуватися суспільна важливість послуг, що надаються, будуть докладатися зусилля для задоволення потреб усього суспільства, включаючи його різні верстви.

12.3. Банк буде підтримувати відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування у країнах, де він здійснює свою діяльність, на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їхніми економічними цілями та суспільними цінностями.

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

12.5. Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом у Банку буде спрямовано на забезпечення справедливості та однакових можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

## **13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

13.1. Якщо зі зміною законодавства України або з внесенням змін до Статуту Банку чи внутрішніх положень, будь-які норми цього Кодексу будуть їм суперечити, то такі норми втрачають чинність, і до внесення відповідних змін слід керуватись чинним законодавством України.

13.2. Будь-які зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються загальними зборами акціонерів.

## **14. ІСТОРІЯ ДОКУМЕНТУ**

Контактна особа щодо документу (зі змінами/доповненнями)	Сидоров А.В., 494-09-27, Andrii.Sydorov@credit-agricole.ua _____ підпис
Номери параграфів, що були змінені та/або доповнені	Документ викладено у новій редакції