



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
(АТ «ПУМБ»)

Київ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням
Загальних зборів акціонерів
АТ «ПУМБ» від 15.04.2026
Протокол № 96

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

Усі права на документ належать АТ «ПУМБ».

Цей документ не може бути використаний, а також повністю або частково відтворений без письмового дозволу правовласника.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

ЗМІСТ

1.	ВСТУП.....	3
2.	МЕТА	3
3.	СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ.....	4
4.	ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТЬ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	4
5.	ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ.....	4
6.	ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ	5
7.	СТРУКТУРА СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ	6
8.	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ	10
9.	СИСТЕМА ВІНАГОРОДИ В БАНКУ	15
10.	КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА	15
11.	СТАЛИЙ РОЗВИТОК БАНКУ. КОРПОРАТИВНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	15
12.	ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ.....	17
13.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	18
14.	ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА.....	18
15.	ІСТОРІЯ ЗМІН	18

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 4.0.</p>
---	--	------------------------------------

1. ВСТУП

1.1. Надаючи велике значення наслідуванню високих стандартів корпоративного управління з метою забезпечення стійкого та безперервного розвитку бізнесу, зважаючи на важливість забезпечення прав і законних інтересів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – ПУМБ, Банк), в даних ПРИНЦИПАХ (КОДЕКСІ) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ Банк висвітлює основні підходи, вимоги та принципи, що впроваджені в діючій у Банку системі корпоративного управління, а також стандарти, що встановлюють та регулюють порядок відносин в рамках системи корпоративного управління ПУМБ.

1.2. ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – Кодекс) розроблено відповідно до положень Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 118 від 12.03.2020 «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління», інших актів законодавства України, Статуту Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

1.3. Кодекс підготовлений з урахуванням найкращих міжнародних практик корпоративного управління, що передбачені зокрема, але не виключно: Принципами корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду, Принципами корпоративного управління G20/ОЕСР Ради ОЕСР 1.4. Кодекс створено з метою встановлення принципів і стандартів взаємодії між акціонерами, органами управління та керівниками Банку, а також забезпечення ефективного, прозорого та відповідального управління Банком. 1.5. Кодекс відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку, є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів Банку та інших стейкхолдерів, а також органів управління Банку.

1.6. Метою корпоративного управління є сприяння створенню середовища довіри, прозорості та відповідальності, яке необхідне для стимулювання довгострокових капіталовкладень, фінансової стабільності та чесності у діяльності бізнесу, що, у свою чергу забезпечує, більш стрімке зростання та розвиток Банку.

1.7. Враховуючи еволюційність корпоративного управління, його базування на вже досягнутих результатах і прикладах кращих банківських практик, основні положення цього Кодексу можуть періодично переглядатися з урахуванням розвитку та впровадження таких практик.


2. МЕТА

2.1. Метою цього Кодексу є впровадження, підтримання та вдосконалення в Банку високих стандартів корпоративного управління відповідно до вимог законодавства України, загальноновизнаних принципів і стандартів міжнародної практики корпоративного управління, а також норм етичної поведінки

2.2. Цей Кодекс розроблений для опису діючої Системи КУ ПУМБ та створення механізму її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав і інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Банку, збереження і примноження акціонерного капіталу.

2.3. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та ефективності Банку завдяки забезпеченню:

- 1) належної уваги до інтересів акціонерів Банку;
- 2) балансу між інтересами Банку, його власників (акціонерів), клієнтів, ділових партнерів, працівників та інших стейкхолдерів;
- 3) належної системи підзвітності та контролю;

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

- 4) належного рівня фінансової прозорості при здійсненні діяльності Банку;
- 5) підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку;
- 6) зростання фінансової стабільності та прибутковості Банку внаслідок ефективного менеджменту.

2.4. Приймаючи до уваги високий ступінь впливу корпоративної поведінки на відносини клієнтів і потенційних інвесторів, Банк прагне бути компанією з високою і розвиненою корпоративною культурою.

2.5 Корпоративне управління Банку з метою сприяння економічній ефективності, стійкому розвитку та фінансовій стабільності має наступну основу:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах банку;
- 2) належний рівень підзвітності;
- 3) належний рівень системи стримування та противаг;
- 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.

2.6. Банк бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у повсякденній діяльності. Банк вважає, що наявність впровадженої якісної та прозорої системи корпоративного управління має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності, зростання довіри до нього з боку клієнтів та суспільства.

3. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

3.1. Дія Кодексу поширюється на всі процеси Банку.

3.2. Кодекс є обов'язковим для органів управління і контролю Банку, а також посадових осіб і всіх працівників Банку.

4. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТЬ ТА СКОРОЧЕННЯ

Підрозділи контролю - підрозділи з управління ризиками, підрозділи комплаєнс-менеджменту (у т.ч. ризику ВК/ФТ), Департамент внутрішнього аудиту.

Система КУ – система Корпоративного управління.

СВК - Система внутрішнього контролю Банку.

Стейкхолдери - юридичні та фізичні особи, які мають легітимний інтерес до діяльності Банку, залежать від нього та/або можуть на нього впливати.

ССО – головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс), яка виконує функції головного комплаєнс-менеджера.

СРО – головна посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками, яка виконує функції головного ризик-менеджера Банку.

5. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ


5.1. Корпоративне управління в Банку базується на таких загальних принципах:

1) Дотримання в повному обсязі прав та інтересів акціонерів Банку.

Даний принцип означає можливість прийняття акціонерами важливих рішень для діяльності Банку, в тому числі таких, як: затвердження Статуту у новій редакції (внесення змін та доповнень до Статуту) та інших документів, що регулюють діяльність Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради; розподіл прибутку; обрання членів Наглядової ради, прийняття рішення про збільшення статутного капіталу тощо.

Банк дотримується норм діючого законодавства, спрямованих на рівноправне та справедливе ставлення до всіх акціонерів.

Дійсній реалізації прав та дотриманню інтересів акціонерів сприяє, зокрема, розкриття детальної інформації про діяльність Банку та корпоративні процедури, прозорість структури власності, надання інформації на запит акціонерів, затверджена Наглядовою радою дивідендна

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

політика Банку, право на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку тощо.

2) Розмежування повноважень та відповідальності при управлінні бізнесом.

Чітке розмежування повноважень між органами управління та контролю, а також ефективна взаємодія між ними є одним з ключових факторів в забезпеченні належної практики корпоративного управління Банку.

Компетенція Загальних зборів акціонерів Банку (далі – Загальні збори), Наглядової ради, Правління Банку визначена законодавством України і закріплена в Статуті Банку та інших внутрішніх документах, що регулюють їх діяльність.

Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку чітко визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.

3) Належний рівень підзвітності.

Правління в своїй діяльності підзвітне Наглядовій раді, яка, в свою чергу, підзвітна Загальним зборам, що закріплено у відповідних положеннях Банку.

Правління та Наглядова рада щороку звітують про свою діяльність та здійснюють оцінку ефективності своєї діяльності.

4) Належний рівень системи стримування та противаг.

Розподіл повноважень між органами управління та/або підрозділами Банку (уключаючи Наглядову раду, Правління, підрозділи контролю) забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Банку.

5) Збалансованість та ефективність системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Банк постійно удосконалює діючу систему внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до кращих міжнародних практик і регуляторних вимог. Відповідальність за визначення принципів та підходів до організації системи внутрішнього контролю та управління ризиками в Банку, а також нагляд за ефективністю цих систем та прийняття заходів у випадку виявлення недоліків здійснює Наглядова рада. Правління Банку забезпечує безперервне функціонування систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також відповідає за реалізацію рішень Наглядової ради.

6) Високі стандарти корпоративної культури та ділової етики.

Корпоративне управління направлене на створення здорової та ефективної корпоративної культури, що сприяє зміцненню довіри, а також створенню цінності для акціонерів та клієнтів Банку. Члени Наглядової ради та Правління Банку на особистому прикладі демонструють високі стандарти ділової поведінки та етики, сприяють укріпленню ділової репутації Банку, неухильно дотримуються законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку з управління конфліктами інтересів, протидії корупції, використання конфіденційної та інсайдерської інформації та вимагають такої ж відповідальної поведінки від працівників Банку.

7) Дотримання корпоративної соціальної відповідальності.


Банк здійснює свою діяльність відповідально перед акціонерами, працівниками, суспільством та довкіллям, дотримуючись законодавства, етичних норм та кращих міжнародних практик. Банк підтримує соціальні, екологічні та економічні ініціативи, сприяючи сталому розвитку та підвищенню довіри з боку стейкхолдерів.

8) Інформаційна прозорість.

Банк своєчасно та регулярно розкриває повну та достовірну інформацію про свою діяльність, в тому числі фінансовий стан, економічні показники, значні правочини, структуру власності та управління Банком, практику корпоративного управління тощо.

6. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ЇХ ДОТРИМАННЯ

6.1. Права акціонерів:

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 4.0.</p>
---	--	------------------------------------

6.1.1. Банк створює акціонерам максимально сприятливі можливості для реалізації їх прав, передбачених законодавством України, і забезпечує ефективний захист у разі порушення цих прав. Практика корпоративного управління Банку гарантує акціонерам Банку рівність умов для всіх акціонерів. При цьому повага законних інтересів акціонерів - одне з основних завдань корпоративного управління.

6.1.2. Право акціонерів на участь в управлінні Банком реалізується, зокрема, через їх участь в Загальних зборах. При цьому забезпечується рівне відношення до усіх акціонерів при здійсненні ними права на участь в управлінні Банком, дотримується принцип «одна акція – один голос».

6.1.3. Механізми реалізації прав акціонерів Банку встановлюються Статутом і відповідними внутрішніми документами Банку згідно із законодавством України.

6.1.4. Банк надає акціонерам можливість реалізовувати своє право на участь в Загальних зборах, зокрема, через представників акціонерів. Представники акціонерів можуть бути постійними або призначеними на певний термін. Акціонер Банку має право у будь-який момент відкликати або замінити свого представника на Загальних зборах, повідомивши про це Правління.

Акціонер має право видавати довіреність на право участі і голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

6.1.5. Банк надає акціонерам право на своєчасне отримання повної і достовірної інформації про діяльність Банку (включаючи, без обмеження, інформацію про фінансово-господарський стан, результати діяльності Банку, інформаційні матеріали, які можуть вплинути на вартість цінних паперів) відповідно до законодавства України.

6.2. Дивідендна політика

6.2.1. З метою встановлення чіткого та прозорого процесу прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення розміру дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до вимог законодавства Наглядовою радою затверджена Дивідендна політика Банку.

7. СТРУКТУРА СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

7.1. Структура системи корпоративного управління ПУМБ організована з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

Організація корпоративного управління в Банку спрямована на сталий розвиток, включаючи відповідальне ведення бізнесу та управління ESG-ризиками.

7.2. В Банку функціонує прозора структура системи корпоративного управління, яка забезпечує:

- 1) загальне управління на найвищому рівні Загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) регулювання та контроль Наглядовою радою Банку із утворенням у відповідності до вимог законодавства України постійних чи тимчасових комітетів з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради;
- 3) управління поточною діяльністю Банку Правлінням Банку із делегуванням частини його повноважень комітетам Правління Банку, що створюються у відповідності до вимог законодавства України, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Правління і діють на підставі затвердженого ним положення;
- 4) розподіл обов'язків між усіма підрозділами Банку із застосуванням «Моделі трьох ліній», що визначені в розділі 8 цього Кодексу, з метою створення систем внутрішнього контролю та управління ризиками Банку, що мають забезпечувати безперервний аналіз ризиків для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

7.3. Суб'єктом структури системи корпоративного управління Банку також є Корпоративний секретар як особа, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів Банку, підтримання ефективної роботи Наглядової ради Банку, а також виконує інші функції, визначені законодавством, Статутом Банку та Положенням про структурний підрозділ Офіс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

7.4. Загальні збори акціонерів Банку

7.4.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку і можуть розглядати та вирішувати будь-які питання, що стосуються діяльності Банку, за винятком тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

7.4.2. Компетенція Загальних зборів акціонерів визначена законодавством та Статутом Банку.

Як вищий орган управління Банку Загальні збори акціонерів, зокрема, визначають основні напрями діяльності Банку; приймають рішення про внесення змін до Статуту Банку; затверджують Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, принципи (кодекс) корпоративного управління Банку, а також зміни до них; обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради Банку, затверджують умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлюють розмір їх винагороди.

В порядку здійснення контролю Загальні збори акціонерів Банку, зокрема, розглядають звіт Наглядової ради та затверджують заходи за результатами його розгляду; затверджують результати фінансово-господарської діяльності; розглядають висновки зовнішнього аудиту та затверджують заходи за результатами розгляду; приймають рішення про вчинення правочинів у випадках, передбачених законодавством та Статутом Банку.

7.4.3. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку є обов'язковими для виконання всіма органами управління, керівниками Банку. Повноваження щодо вирішення питань, які належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

7.4.4. Порядок скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а також процедура прийняття, оформлення і оприлюднення рішень визначаються законодавством України, Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

7.5. Наглядова рада Банку

7.5.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку не бере участь у поточному управлінні Банком.


7.5.2. Члени Наглядової ради активно сприяють досягненню Банком затвердженої стратегії і цілей його діяльності.

7.5.3. Наглядова рада Банку несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком.

7.5.4. Компетенція Наглядової ради Банку визначена у Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.

7.5.5. Наглядова рада Банку визначає принципи формування та підходи до організації системи корпоративного управління шляхом прийняття внутрішніх нормативних документів, що регулюють порядок роботи її окремих елементів, а також шляхом здійснення контролю за ефективністю роботи системи корпоративного управління в цілому та її кожного елементу.

7.5.6. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

7.5.7. Наглядова рада несе відповідальність за створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, що відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних ним операцій, а також особливостям діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

7.5.8. Права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку, порядок роботи та прийняття рішень Наглядової ради, а також порядок обрання Наглядової ради, створення комітетів та інших робочих органів Наглядової ради для попереднього розгляду та опрацювання питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку, регламентуються законодавством та Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

7.5.9. Члени Наглядової ради Банку обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості, визначеній Статутом Банку.

7.5.10. Очолює Наглядову раду Банку Голова Наглядової ради, який обирається Загальними зборами акціонерів відповідно до законодавства України, Статуту Банку та Положення про Загальні збори акціонерів Банку, Положення про Наглядову раду Банку. Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

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

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.


7.5.12. Наглядова рада не менш як на 1/3 (одну третину) має складатися з незалежних членів, при цьому їх кількість має бути не менше 3 (трьох) осіб. Незалежним визнається член Наглядової ради, що має достатній професіоналізм, досвід та самостійність для формування власної позиції і здатний виносити об'єктивні і добросовісні судження, незалежні від впливу виконавчих органів, акціонерів або інших стейкхолдерів, а також не пов'язаний з Банком, акціонерами або конкурентами Банку. Незалежні члени Наглядової ради повинні утримуватися від здійснення дій, в результаті яких вони можуть втратити статус незалежних членів, а також повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

7.5.13. Члени Наглядової ради протягом строку перебування на посаді зобов'язані відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової ради Банку – також вимогам щодо незалежності.

7.5.14. Члени Наглядової ради неухильно дотримуються етичних правил та стандартів Банку, виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, зобов'язуються не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну інформацію та інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

7.5.15. Наглядова рада щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності власної діяльності в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради. Результати оцінки діяльності Наглядової ради, її членів та комітетів Наглядової ради, здійсненої Наглядовою радою або із залученням незалежних експертів, голова Наглядової ради представляє на засіданні Наглядової ради для їх обговорення та затвердження у формі звіту про оцінку діяльності Наглядової ради та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.

7.5.16. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом і кожного члена Правління Банку зокрема, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 4.0.</p>
---	--	------------------------------------

як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

7.5.17. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам.

7.6. Комітети Наглядової ради Банку

7.6.1. Для попереднього вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради, Наглядова рада утворює постійні та тимчасові комітети, робочі групи Наглядової ради.

7.6.2. У Банку створені та діють наступні комітети Наглядової ради: Комітет з питань винагород і призначень, Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками.

7.6.3. Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради, вимоги до їх членів, а також перелік питань, які підлягають розгляду комітетами Наглядової ради, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також Положеннями про відповідні комітети Наглядової ради.

7.7. Корпоративний секретар Банку

7.7.1. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його учасників та інших стейкхолдерів рішенням Наглядової ради призначається Корпоративний секретар.

7.7.2. Корпоративний секретар підзвітний і підконтрольний у своїй діяльності Наглядовій раді.

7.7.3. Корпоративний секретар забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Банку, його органів управління та контролю, а також обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, його акціонерами та іншими стейкхолдерами.

7.7.4. Банк вживає необхідні заходи для забезпечення незалежності Корпоративного секретаря, створює умови для безперешкодного і ефективного здійснення Корпоративним секретарем своїх функцій.

7.7.5. Вимоги, порядок призначення та припинення повноважень, функції, права, обов'язки та відповідальність Корпоративного секретаря визначаються Положенням про структурний підрозділ Офіс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

7.8. Правління Банку

7.8.1. Правління є колегіальним виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю Банку.


7.8.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень. Члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

7.8.3. Правління діє відповідно до законодавства України, Статуту Банку та Положення про Правління.

7.8.4. Голова Правління Банку керує роботою Правління відповідно до повноважень, визначених законодавством України, Статутом, Положенням про Правління Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

7.8.5. Для забезпечення максимально ефективного виконання покладених на Правління завдань та функцій в Банку утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети), діяльність яких визначається внутрішніми нормативними документами Банку.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

7.8.6. Права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Правління, компетенція Правління, порядок прийняття рішень Правлінням Банку регламентуються Статутом, Положенням про Правління Банку та контрактом, що укладається з кожним членом Правління.

7.8.7. Основними принципами діяльності Правління є професіоналізм, розумність, сумлінність, обачливість та своєчасність. При ухваленні рішень члени Правління повинні усвідомлювати міру своєї відповідальності перед акціонерами, клієнтами, працівниками і сумлінно виконувати обов'язки щодо керівництва діяльністю Банку.

7.8.8. Членами Правління Банку можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством України. Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк. При цьому члени Правління протягом строку перебування на посаді відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством України.

7.8.9. Правління проводить оцінку власної роботи і роботи кожного зі своїх членів. Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління є показники фінансово-господарської діяльності Банку і його успіх в реалізації мети і стратегії розвитку. При формуванні оцінки діяльності членів Правління враховується індивідуальний внесок кожного члена Правління у загальну діяльність Банку, його управлінські здібності, лояльність до Банку і т.п.

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

7.1.11. Правління банку у визначені Наглядовою радою Банку порядку і строки надає їй звіт про свою діяльність.

8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ

8.1. Система внутрішнього контролю

8.1.1. Система внутрішнього контролю (СВК) Банку - сукупність організаційної структури Банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;

- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

У Банку створена комплексна, адекватна та ефективна система внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит.

8.1.2. СВК Банку заснована на 5 основних засадах (компонентах) та відповідно принципам COSO:

1. Контрольне середовище;
2. Управління ризиками;
3. Контрольна діяльність;
4. Інформація і комунікація;
5. Моніторинг.

8.1.3. СВК реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

8.1.4. Наглядова рада Банку забезпечує регулярний контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, включаючи систему управління ризиками, внутрішнього аудиту.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

8.1.5. Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування СВК з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, постійний моніторинг ефективності функціонування СВК.

8.1.6. СВК Банку створена з дотриманням таких принципів:

- **усебічності та комплексності** - Банк впровадив у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компонента використовуються під час виконання інших компонентів системи внутрішнього контролю; процедури з внутрішнього контролю вбудовані в процеси Банку на всіх організаційних рівнях;

- **ефективності** – заходи з внутрішнього контролю є дієвими та забезпечують досягнення визначених цілей діяльності Банку та обґрунтовану упевненість у тому, що:

- здійснювані операції є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах / системах обліку Банку;

- фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;

- Банк дотримується вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх документів;

- працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів у межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;

- Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків;

- **адекватності** - система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, уключаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику;

- **обачності** - забезпечення достатньої впевненості керівників щодо досягнення цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;

- **ризик-орієнтованості** – Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності, яким притаманні більші ризики;

- **інтегрованості** - процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банку;

- **завчасності** - система внутрішнього контролю спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;

- **незалежності** - Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;


- **безперервності** - здійснення Банком діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю;

- **конфіденційності** - Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

8.1.7. У Банку впроваджена модель трьох ліній СВК:

- на першій лінії перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які є власниками усіх ризиків (особливо операційних та комплаєнс-ризиків), що виникають у сфері їх діяльності. Зазначені підрозділи здійснюють поточне управління ризиками та відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків;

- на другій лінії перебувають підрозділи ризик-менеджменту та комплаєнс-менеджменту (у т.ч. ризика ВК/ФТ). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією заходи з контролю, управління ризиками та дотримання норм (комплаєнс) були розроблені та функціонують належним чином;

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 4.0.</p>
---	--	------------------------------------

- на третій лінії перебуває Департамент внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, включаючи оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами першої та другої ліній.

8.1.8. Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Банку включають:

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

8.2. Управління ризиками Банку


8.2.1. В Банку створена система управління ризиками, адекватна його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та профілю ризику, включаючи особливості діяльності як системно важливого Банку (за наявності такого статусу) та/або Банківської групи, до складу якої входить Банк.

8.2.2. Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

8.2.3. Система управління ризиками в Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою ухвалення своєчасних і адекватних управлінських рішень відносно пом'якшення ризиків і зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

8.2.4. В основу управління ризиками в Банку покладені наступні принципи:

- достатність та ефективність мінімізуючих заходів: фінансування заходів по мінімізації ризиків, економічне стимулювання їх зменшення;
- зрозумілість: чіткість політик та механізмів управління ризиками, закріплення відповідальності та обов'язків всіх суб'єктів/учасників системи управління ризиками;
- поінформованість про ризик: при прийнятті рішення про проведення операції обов'язковим є аналіз потенційних ризиків, а після її здійснення – коректний облік пов'язаних ризиків та їх подальший регулярний моніторинг;
- незалежність функції управління ризиками: з метою попередження конфлікту інтересів в Банку діє принцип незалежності будь-якого рішення про прийняття ризику від оцінки ризику та здійснення контролю за ним;
- контроль рівня ризику: керівництво Банку, колегіальні органи Банку на постійній основі отримують інформацію про прийняті рівні ризику та про факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітами, обмеженнями;
- забезпечення використання «Моделі трьох ліній»: в процесі здійснення діяльності по управлінню ризиками забезпечується залучення всіх структурних підрозділів Банку до проведення оцінки, прийняття та контролю ризиків;
- управління діяльністю Банку з урахуванням прийнятого ризику: Банк здійснює контроль достатності капіталу та виконує планування капіталу, виходячи зі Стратегії розвитку Банку;

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

- обмеження рівня прийнятих ризиків: визначення ризик-апетиту Наглядовою радою та його транслявання в систему лімітів та обмежень дозволяє забезпечити прийнятий рівень ризиків по агрегованим позиціям, прозорий розподіл загального ліміту ризику по напрямкам діяльності Банку. Система управління ризиками забезпечує контроль за виконанням ризик-апетиту та лімітів Банку;

- вдосконалення системи управління ризиками: система управління ризиками Банку відповідає рівню розвитку операцій Банку, а також зовнішніх умов, нововведень в світовій практиці управління ризиками;

- ефективність: забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків та повноти заходів по управлінню ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем по управлінню ризиками;

- своєчасність: забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, обчислення, моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

- структурованість: чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень по управлінню ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку): уникнення ситуації, при якій одна і та ж особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

- усебічність і комплексність: охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

- пропорційність: відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, здійснюваних Банком;

- незалежність: свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділами з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

- конфіденційність: обмеження доступу до інформації, яка повинна бути захищена від несанкціонованого ознайомлення;

- прозорість: оприлюднення Банком інформації про систему управління ризиками та профілю ризику.

8.2.5. Стратегія управління ризиками Банку спрямована/націлена на виконання принципу стабільного рівня повернення на капітал від діяльності Банку за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань бізнес-плану, прибутковістю основних напрямів діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків.

8.2.6. Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

8.2.7. Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків CRO, CCO, підрозділами з управління ризиками та підрозділами комплаєнс-менеджменту (в т.ч. ризику ВК/ФТ) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

8.2.8. З метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою, Правлінням, колегіальними органами Банку, Департаментом внутрішнього аудиту, підрозділами з управління ризиками, підрозділами комплаєнс-менеджменту (в т.ч. ризику ВК/ФТ), а також іншими підрозділами Банку. Розподіл повноважень в системі управління ризиками відповідає вимогам і рекомендаціям Національного банку України та Базельського комітету з банківського нагляду.

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 4.0.</p>
---	--	------------------------------------

8.2.9. В Банку створено підрозділи з управління ризиками, які забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення і звітування щодо суттєвих ризиків в рамках функціональних напрямленостей.

8.2.10. CRO несе відповідальність за діяльність підрозділів з управління ризиками, має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушень встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику (призведе до погіршення ризик профілю Банку), а також в інших випадках, встановлених Наглядовою радою або Комітетом з управління ризиками, і невідкладно інформує Наглядову раду про такі рішення.

8.2.11. В Банку створено підрозділи комплаєнс-менеджменту (у т.ч. ризику ВК/ФТ), основними завданнями яких є:

- створення системи запобігання та усунення порушень вимог регуляторних/наглядових органів, в тому числі вимог антикорупційного характеру, за допомогою організації спільної ефективної роботи підрозділів Банку, участь усіх підрозділів Банку в побудові системи комплаєнс-контролю, управління конфліктом інтересів;

- здійснення комплаєнс - контролю діяльності Банку відповідно до законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного Банку України, а також документів Базельського комітету з банківського нагляду;

- управління комплаєнс-ризиками (у т.ч. ризику ВК/ФТ) - діяльність, спрямована на виявлення, оцінку, попередження та усунення ризиків реалізації регуляторних санкцій (у т.ч. у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом), які можуть бути застосовані до Банку, а також фінансових збитків і шкоди репутації, виникнення яких пов'язане з недотриманням Банком законодавства, внутрішніх нормативних документів і стандартів добросовісної конкуренції, виникнення ситуацій конфлікту інтересів;

- забезпечення дотримання вимог корпоративної етики;

- розробка та впровадження внутрішніх процедур з питань комплаєнс-контролю;

- розробка та систематизація пропозицій щодо зміни законодавства, які можуть сприятливо вплинути на діяльність Банку на основі моніторингу та аналізу поточного і перспективного законодавства;


- оптимізація внутрішніх процедур і координація механізмів роботи між структурними підрозділами Банку з метою ефективного управління комплаєнс-ризиками.

8.2.12. CCO несе відповідальність за діяльність підрозділів комплаєнс-менеджменту (у т.ч. ризику ВК/ФТ), має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, створених Правлінням, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, встановлених Наглядовою радою Банку, і невідкладно інформує Наглядову раду про такі рішення.

8.3. Внутрішній аудит

8.3.1. В Банку створений Департамент внутрішнього аудиту, який підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку та здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

8.3.2. Департамент внутрішнього аудиту є постійно діючим незалежним структурним підрозділом Банку, який, зокрема, здійснює оцінювання ефективності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

8.3.3. Функції Департаменту внутрішнього аудиту Банку визначаються в Статуті та в Положенні про структурний підрозділ «Департамент внутрішнього аудиту Банку».

8.3.4. Банк вживає необхідні заходи для забезпечення незалежності і неупередженості Департаменту внутрішнього аудиту, створює умови для безперешкодного і ефективного здійснення його функцій.

9. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ В БАНКУ

9.1. Система винагороди Банку побудована таким чином, що:

- забезпечує ефективне корпоративне управління, комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками та внутрішній аудит;
- ураховує стратегічні цілі Банку, включаючи цілі сталого розвитку, та їх досягнення;
- сприяє дотриманню корпоративних цінностей.

9.2. Політика винагороди Банку стимулює працівників діяти в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків.

9.3. Наглядова рада Банку затверджує, переглядає та здійснює оцінку та контроль за реалізацією Політики винагороди Банку на підставі рекомендацій, які визначає Комітет з питань винагород і призначень.

9.4. Загальні збори акціонерів затверджують розмір винагороди Голови і членів Наглядової ради Банку.

9.5. Наглядова рада Банку затверджує розмір винагороди Голови і членів Правління, СРО та ССО Банку, Директора і працівників Департаменту внутрішнього аудиту, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря.

9.6. Правління з урахуванням Політики винагороди затверджує принципи побудови системи винагороди та запроваджує її в Банку.

9.7. Банк відповідально підходить до розкриття інформації про винагороду та розміщує відповідні звіти про винагороду членів Наглядової ради, членів Правління та впливових осіб на офіційному вебсайті з урахуванням вимог законодавства України.

10. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА

10.1. Бізнес Банку ґрунтується на прагненні виправдати довіру, надану Банку його клієнтами, надаючи найбільш відповідні та якісні послуги.

10.2. Банк розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх запровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та всіма працівниками Банку. Такі стандарти сприяють мінімізації ризиків, на які наражається Банк під час здійснення своєї діяльності.

10.3. Наглядова рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.


10.4. Наглядова рада Банку визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

10.5. Наглядова рада Банку затверджує Кодекс корпоративної етики Банку та здійснює контроль за його дотриманням.

10.6. Кодекс корпоративної етики є зібранням правил і принципів, які визначають етику взаємовідносин як усередині самого Банку, так і взаємовідносин Банку з клієнтами, партнерами та іншими стейкхолдерами.

11. СТАЛІЙ РОЗВИТОК БАНКУ. КОРПОРАТИВНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

11.1. Банк у своїй діяльності дотримується принципів сталого розвитку, забезпечуючи збалансування економічних, екологічних, соціальних та управлінських аспектів, а також дотримання вимог законодавства України.

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 4.0.</p>
---	--	------------------------------------

11.2. Банк організовує корпоративне управління, що забезпечує здійснення діяльності із дотриманням принципів сталого розвитку, у тому числі під час взаємодії з клієнтами, контрагентами, споживачами та іншими зацікавленими сторонами, з урахуванням таких принципів:

1) економічної відповідальності - економічне зростання, фінансування пріоритетних галузей економіки, ефективне використання ресурсів, довгострокова фінансова стійкість, управління ESG-ризиками, впровадження інноваційних технологій;

2) екологічної відповідальності - зменшення впливу на довкілля, раціональне використання ресурсів та збереження біорізноманіття;

3) соціальної відповідальності – дотримання прав і свобод людини (недопущення дискримінації, примусової чи дитячої праці, забезпечення гідних та безпечних умов праці), підвищення якості життя, забезпечення соціальної справедливості, інклюзії (доступність фінансових послуг, безбар'єрність, реінтеграція ветеранів, адаптація робочих місць), внесок у розвиток громад (соціальні, освітні та культурні проекти);

4) управлінської відповідальності - чесна конкуренція, прозора фінансова звітність, добросовісність у відносинах із зацікавленими сторонами, відповідальні ланцюги постачання (здійснення перевірки клієнтів/контрагентів щодо дотримання екологічних та соціальних стандартів), наявність антикорупційної політики.

11.3. Банк забезпечує реалізацію політики та стратегії сталого розвитку шляхом інтеграції цілей та завдань сталого розвитку в процеси, процедури Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

11.4. Стратегія сталого розвитку узгоджується зі стратегією розвитку Банку, бізнес-планом та системою управління ризиками, включаючи управління ESG-ризиками.

11.5. Банк забезпечує інтеграцію екологічних, соціальних та управлінських критеріїв сталого розвитку (далі - ESG) у свою діяльність та забезпечує впровадження сталого підходу до фінансування та діяльності Банку з метою забезпечення довгострокової стійкості, підвищення корпоративної відповідальності та мінімізації негативного впливу на довкілля та суспільство.

11.6. У межах ESG-підходу Банк враховує:

екологічні фактори — вплив діяльності на навколишнє природне середовище (у тому числі забруднення, вплив на біорізноманіття, викиди, використання ресурсів, зміну клімату);

соціальні фактори — вплив на суспільство та працівників (у тому числі умови праці, охорона здоров'я і безпека, різноманітність та інклюзія, ланцюги постачання);

управлінські фактори — систему корпоративного управління, включаючи структуру органів управління, етичну поведінку, управління ризиками, розкриття інформації та прозорість.

11.7. Врахування ESG-факторів є невід'ємною складовою процесу прийняття управлінських рішень та визначення стратегічних цілей Банку.


11.8. Банк забезпечує дотримання культури з питань сталого розвитку, включаючи відповідальне ведення бізнесу та управління ESG-ризиками, та створює необхідну атмосферу (tone at the top), зокрема шляхом:

- інтеграції принципів сталого розвитку у корпоративні цінності та діяльність на всіх організаційних рівнях;

- забезпечення розуміння як керівниками банку, так й іншими працівниками банку їх ролі в питаннях сталого розвитку для досягнення банком цілей сталого розвитку;

- просування обізнаності щодо питань сталого розвитку шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів банку про мету і завдання стратегії та політики сталого розвитку, процедури з управління ESG-ризиками (внутрішні комунікації);

- розроблення програм комунікації з клієнтами/контрагентами/споживачами з метою їх обізнаності щодо цілей та принципів сталого розвитку, відповідального ведення бізнесу (зовнішні комунікації) з урахуванням пріоритетів сталого розвитку протягом воєнного та післявоєнного періоду.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
---	--	---------------

11.9. Банк впроваджує внутрішні політики та процедури у сфері сталого розвитку, у тому числі щодо управління ESG-ризиками. З метою формування цілісного підходу до оцінки та моніторингу таких ризиків у процесі кредитування Банк застосовує Політику управління екологічними та соціальними ризиками.

11.10. Банк забезпечує регулярний перегляд та оновлення політик, положень і процедур, що стосуються впровадження стандартів ESG, сталого розвитку та управління ESG-ризиками, з урахуванням вимог законодавства України та найкращих міжнародних практик.

12. ПРОЗОРІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

12.1. Банк здійснює своєчасне розкриття, оприлюднення достовірної звітності та іншої суттєвої і повної інформації про його діяльність відповідно до вимог законодавства України.

12.2. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість стейкхолдерам ухвалювати виважені рішення.

12.3. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності Банку суб'єктом аудиторської діяльності, а також її оприлюднення відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

12.4. Банк здійснює розміщення інформації відповідно до принципів регулярності, послідовності, оперативності, доступності, рівноправності, достовірності, порівнянності даних, що розкриваються.

12.5. Банк забезпечує своєчасне розкриття інформації про суттєві аспекти діяльності та ризики Банку в інтересах акціонерів та інших стейкхолдерів, включаючи інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, стан управління Банком, стратегію сталого розвитку, досягнення цілей сталого розвитку, управління ESG-ризиками та іншу інформацію щодо організації корпоративного управління. Банк у встановлені законодавством строки оприлюднює на офіційному вебсайті разом із річною фінансовою звітністю Звіт про управління, що не є складовою фінансової звітності та характеризує фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку Банку, містить аналіз економічних, екологічних та соціальних аспектів діяльності Банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив у майбутньому на діяльність Банку.

12.5. В якості суттєвої інформації Банк забезпечує розкриття з урахуванням вимог законодавства України, зокрема, інформації про:

- 1) мету, цілі та стратегію Банку;
- 2) результати фінансової та операційної діяльності Банку, у тому числі фінансову звітність;
- 3) структуру власності та контролю над Банком, а також структуру Банківської групи, до якої входить Банк;
- 4) положення та звіти про винагороду органів управління та контролю Банку;
- 5) прийняття рішення про вчинення значних правочинів;
- 6) посадових осіб органів управління Банку, володіння акціями Банку;
- 7) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Банку та інформацію щодо управління ризиками;
- 8) звітну інформацію щодо діяльності органів управління та контролю Банку (їх комітетів) згідно вимог законодавства;
- 9) інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, тощо.

12.6. Контроль за своєчасністю надання/розкриття Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, розкриття інформації про Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

12.7. Банк забезпечує реалізацію права акціонера Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки

ПУМБ	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 4.0.
-------------	--	---------------

Національним банком діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

12.8. Банк забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації.

13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Цей Кодекс затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

13.2. Банк підтримує Кодекс в актуальному стані відповідно до потреб та інтересів його акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку згідно вимог законодавства України. Зміни до Кодексу затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

13.3. У разі невідповідності цього Кодексу законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного Банку України, або чинній редакції Статуту Банку, цей Кодекс діє в частині, що не суперечить вимогам законодавства України та положенням Статуту Банку.

14. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА

14.1. Цей документ переглядається планово, не рідше ніж один раз на 3 роки.

15. ІСТОРІЯ ЗМІН

Дата	Автор	Зміст змін
01.04.2018	Насекан Л.О.	Новий документ (Редакція 1.0.)
05.10.2018	Насекан Л.О.	Новий документ (Редакція 1.0.), зміни внесені до затвердження Редакції 1.0. Загальними зборами акціонерів Банку.
14.10.2022	Насекан Л.О.	Актуалізація документу в зв'язку з приведенням до діючих норм законодавства, діючих принципів та кращих практик корпоративного управління
20.09.2023	Насекан Л.О.	Актуалізація розділу 11 щодо сталого розвитку та корпоративної та соціальної відповідальності
15.04.2026	Шеремет Н.Г.	Приведення положень документу у відповідність до вимог законодавства, актуальних принципів та кращих практик корпоративного управління, з урахуванням принципів сталого розвитку та управління ESG-ризиками.

15.1.3 дати затвердження Загальними зборами акціонерів АТ «ПУМБ» цієї редакції Принципів втрачають чинність Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (ID: FD4CAE436D5622C5C2258A37002BB72B), затвержені Загальними зборами акціонерів АТ «ПУМБ» 20.09.2023, Протокол № 90.

Головуюча Загальних зборів акціонерів АТ «ПУМБ»



Леся НАСЄКАН