



Перший
Український

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

Київ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ
МІЖНАРОДНИЙ БАНК”
від 20.09.2023 року
(Протокол № 90)

**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 3.0.
--	--	---------------

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	6
7.	СТРУКТУРА СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ	7
8.	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ	11
9.	СИСТЕМА ВІНАГОРОДИ В БАНКУ	16
10.	КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА ТА ДІЛОВА ЕТИКА	17
11.	СТАЛИЙ РОЗВИТОК БАНКУ. КОРПОРАТИВНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	17
12.	ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	18
13.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	18
14.	ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА	19
15.	ІСТОРІЯ ЗМІН	19

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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 р. № 814-рш, Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 118 від 12.03.2020 р. «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, затверджених 08.07.2015 р. Базельським комітетом з питань банківського нагляду, Принципами Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління, прийнятими Радою ОЕРС 08.07.2015 р.

1.4. Кодекс створений з метою забезпечення ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банку і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

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 зацікавлених осіб, 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. Мета даного Кодексу - регламентувати принципи корпоративного управління, які покладені в основу Системи КУ ПУМБ, відповідно до вимог законодавства України та положень Статуту Банку з урахуванням міжнародної практики та звичаїв ділового обороту.

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

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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 зацікавлених осіб;
- 3) належної системи підзвітності та контролю;
- 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 протипаг;
- 4) кваліфіковані члени 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

Банк, ПУМБ - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», АТ «ПУМБ».

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

Система КУ – система Корпоративного управління.

СВК - Система внутрішнього контролю 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.

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 3.0.</p>
--	--	------------------------------------

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 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 приділяє особливе значення побудові діючої системи внутрішнього контролю та управління ризиками, прагнучи до кращих міжнародних загальноприйнятих концепцій та практик і в повній мірі виконує регуляторні вимоги. 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 створення та підтримку функціонування ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також відповідає за виконання рішень Наглядової ради у цих сферах.

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 дотримується передбачених законодавством України прав та законних інтересів зацікавлених осіб, відповідального ставлення до продуктів та послуг, до клієнтів, працівників, партнерів, сприяє розвитку місцевих спільнот та екології.

8) Інформаційна прозорість.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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:

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.

6.3. Фідуціарні обов'язки

6.3.1. Посадові особи Банку виконують свої обов'язки сумлінно, відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку.

6.3.2. Посадові особи Банку дотримуються обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності.

6.3.3. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що посадові особи Банку:

1) діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;

2) ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

3) приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

4) дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів Банку;

5) забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 3.0.</p>
--	--	------------------------------------

6.3.4. Обов'язок лояльності означає, що посадові особи Банку:

- 1) розкривають усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;
- 2) не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- 3) відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо реальний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

6.4. Конфлікт інтересів

6.4.1. Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

6.4.2. Особистий інтерес – будь-який майновий або немайновий інтерес особи, спрямований на задоволення особистих потреб, не пов'язаних із виконанням посадових обов'язків у Банку (в тому числі зумовлений особистими, сімейними, дружніми або іншими позаслужбовими відносинами з фізичними або юридичними особами, в тому числі ті, що виникають в зв'язку з членством або діяльністю у громадських, політичних, релігійних або інших організаціях).

6.4.3. Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням фідучіарних обов'язків.

6.4.4. Характерні приклади конфліктів інтересів наведені у Політиці запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ».

6.4.5. Посадові особи Банку, діючи розумно і сумлінно в інтересах Банку і його акціонерів, повинні своєчасно повідомляти про наявність конфлікту інтересів при ухваленні рішень, вирішувати конфлікти, що виникли, в інтересах Банку і його акціонерів, у тому числі, утримуватися від дій, які призведуть або потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту інтересів, утримуватися від голосування з питань, в ухваленні рішень щодо яких у них є особистий інтерес.

6.4.6. Керівники Банку/члени колегіальних органів Банку своєчасно розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку, що може вплинути на виконання ними фідучіарних обов'язків.

6.4.7. Банк здійснює операції з пов'язаними особами на поточних ринкових умовах, що встановлені для клієнтів Банку і затверджені профільними комітетами відповідно до Політики взаємодії АТ «ПУМБ» з пов'язаними особами.

6.4.8. Наглядова рада здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, а також сприяє їх урегулюванню.

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.

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;

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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 даного 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).

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 діючим законодавством, Статутом Банку та Положенням про Корпоративного секретаря.

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 контроль за діяльністю Правління Банку, та захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством України. 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.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
---	--	---------------

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 Правління, підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді, а також забезпечує захист прав акціонерів.

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 зацікавлених сторін, 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

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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 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 (підрозділів з управління ризиками, Управління комплаєнс контролю, Департаменту внутрішнього аудиту), 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 зацікавлених осіб 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 заінтересованими особами.

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 корпоративного секретаря Банку.

7.8. Правління Банку

7.8.1. Правління є колегіальним виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком.

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.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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.

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 невторчання 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.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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

8.1.2. СВК Банку має наступну структуру:

- контрольне середовище,
- управління ризиками, притаманними діяльності Банку (включаючи комплаєнс-ризик),
- контрольна діяльність в Банку,
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку,
- моніторинг ефективності СВК Банку.

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.

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. Банк створює комплексну, ефективну та адекватну СВК з дотриманням таких принципів:

- **усебічності та комплексності** - передбачає, що 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** – тобто заходи з внутрішнього контролю є дієвими та забезпечують досягнення визначених цілей діяльності Банку та обґрунтовану впевненість 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** - передбачає, що система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи 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** - передбачає, що процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банку;

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

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

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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

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

8.1.7. 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.

8.1.8. У ПУМБ 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 з управління ризиками та Управління комплаєнс контролю. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

- 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.

8.1.9. 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. Банк створює систему управління ризиками, адекватну його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 3.0.</p>
--	--	------------------------------------

8.2.2. Система управління ризиками Банку створена для виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

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;
- обмеження рівня прийнятих ризиків: визначення ризик-апетиту Наглядовою радою та його транслювання 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;

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

- 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 головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) 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, Управлінням комплаєнс контролю, а також іншими підрозділами Банку. Розподіл повноважень в системі управління ризиками відповідає вимогам і рекомендаціям Національного банку України та Базельського комітету з банківського нагляду.

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 (головний ризик-менеджер-головна посадова особа Банку відповідальна за управління ризиками) 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 підрозділ за дотриманням норм (комплаєнс), основним завданням якого 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 питань банківського нагляду;

- управління комплаєнс-ризиками - діяльність, спрямована на виявлення, оцінку, попередження та усунення ризиків реалізації регуляторних санкцій, які можуть бути застосовані

	<p align="center">ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»</p>	<p align="right">Редакція 3.0.</p>
--	--	------------------------------------

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. ССО (головний комплаєнс-менеджер Банку - головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс)) несе відповідальність за діяльність Управління комплаєнс контролю, 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.

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, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та 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, визначає та здійснює контроль за реалізацію 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.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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 власному веб-сайті 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 упровадження 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 зацікавленими особами.

11. СТАЛИЙ РОЗВИТОК БАНКУ. КОРПОРАТИВНА ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

11.1. Банк в своїй діяльності дотримується принципів сталого розвитку та вимог екологічного та соціального законодавства України.

11.2. Банк системно підходить до питань сталого розвитку. Банк встановлює єдині принципи і підходи до діяльності у сфері сталого розвитку та дотримується цих підходів у всіх аспектах діяльності: при стратегічному плануванні, при реалізації проектів, а також на всіх рівнях управління..

11.3. Ділові рішення приймаються в Банку з урахуванням того, як вони вплинуть на життя людей в регіоні присутності Банку. Банк дотримується філософії екологічної та соціальної відповідальності бізнесу та намагається вирішувати такі проблеми, реагуючи на суспільні потреби.

11.4. Банк приєднався до [Глобального договору ООН](#) у квітні 2013 року. Своім вступом Банк заявив про свою прихильність до принципів Глобального договору ООН у сфері прав людини, трудових відносин, захисту навколишнього середовища та боротьби з корупцією.

Банк підтримує 17 принципів сталого розвитку та впроваджує їх в свою діяльність шляхом інтеграції цих принципів у три основні складові: екологічна, соціальна та управлінська складова (environmental, social and governance, ESG), де:

- екологічна складова: потенційні або фактичні зміни фізичного або природного середовища (у т.ч. забруднення навколишнього середовища, вплив на біорізноманіття, викиди вуглецю, використання природних ресурсів, зміна клімату);
- соціальна складова: потенційні або фактичні ефекти, що мають вплив на населення територій та, зокрема, на робочу силу (у т.ч. охорона здоров'я і безпека праці, ланцюги постачання, різноманітність та інклюзія);
- управлінська складова: структура та процеси корпоративного управління, за допомогою яких здійснюється управління компаніями і контроль над ними (у т.ч. структура та

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

різноманітність щодо складу наглядової ради, етична поведінка, управління ризиками, розкриття інформації та прозорість).

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

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

12.4. Банк забезпечує своєчасне розкриття інформації про суттєві аспекти діяльності та ризики Банку в інтересах акціонерів, інвесторів, працівників Банку та суспільства, включаючи фінансовий стан, результати діяльності, стан управління Банком. Банк у встановлені законодавством строки оприлюднює на власній веб-сторінці разом із річною фінансовою звітністю (консолідованою) Звіт про управління (Консолідований 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 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.

	ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»	Редакція 3.0.
--	--	---------------

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

15.1.3 дати затвердження Загальними зборами акціонерів АТ «ПУМБ» цієї редакції Політики втрачає чинність «Політика Кодекс корпоративного управління» (ID: 0B2D5B80FCFCE71EC22582780046F6B9), затверджена рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «ПУМБ» Протокол від 14 жовтня 2022 року № 88.

Головуюча позачергових Загальних зборів

Ганна ДУГАДКО