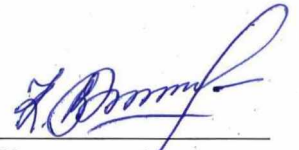


ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням Позачергових
Загальних зборів Акціонерів
Рішення №2/2024
Дата 31.10.2024



Катерина Аврамчук

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АТ “ІНГ БАНК УКРАЇНА”**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (далі – «Кодекс») є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління АТ «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк»), принципи захисту інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших співробітників Банку та інформаційної відкритості.

1.2. Кодекс корпоративного управління Банку розроблений з врахуванням та базується на:

- чинному законодавстві України, яке регулює діяльність банківських установ та акціонерних товариств, зокрема, Законах України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Принципах корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 р. № 955;
- Методичних рекомендаціях Національного банку України щодо організації корпоративного управління в банках, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш;

Кодекс також враховує найкращі світові практики корпоративного управління, зокрема, викладені у Принципах корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду (Corporate Governance Principles for Banks by Basel Committee on Banking Supervision), Рекомендацій Європейської Банківської Установи щодо внутрішнього управління (Guidelines on Internal Governance by European Banking Authority), що застосовуються в обсязі, який не суперечить нормам законодавства України.

1.3. Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну діяльність Банку найкращих практик корпоративного управління, що базуються на беззаперечному дотриманні Банком встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, повазі до прав та законних інтересів акціонерів, інвесторів, клієнтів, працівників, контрагентів Банку та інших зацікавлених осіб, а також забезпеченні ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Банку.

1.4. Завдання Кодексу полягає у представленні акціонерам Банку, а також усім заінтересованим особам інформації про корпоративне управління в Банку, його функціонування та принципи, на основі яких воно будується.

1.5. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розмірів його активів, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

1.6 Корпоративне управління являє собою систему відносин між акціонерами Банку, органами управління та контролю, його керівниками, а також зацікавленими особами для забезпечення ефективної діяльності Банку, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин. У рамках корпоративного управління визначається, яким чином акціонери здійснюють контроль за діяльністю посадових осіб, а також яку відповідальність несуть посадові особи перед акціонерами за результати діяльності Банку. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Завданням корпоративного управління є забезпечення ефективного та прозорого управління Банком, підвищення його інвестиційної привабливості, конкурентоспроможності та прибутковості.

У Банку застосовується дворівнева структура управління. Органами управління Банку є Загальні збори Акціонерів, орган відповідальний за здійснення нагляду, - Наглядова рада, і виконавчий орган (колегіальний) – Правління.

- 1.7. Чітке дотримання Кодексу корпоративного управління дасть змогу Банку забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникнути конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості і у зв'язку з цим підвищити захист інтересів Акціонера Банку та довіру вкладників, інших кредиторів і громадськості.
- 1.8. Важливість корпоративного управління обумовлюється його впливом на конкурентоспроможність, ефективність діяльності Банку, а також соціальний та економічний розвиток суспільства завдяки забезпеченню:
 - належної уваги до інтересів Акціонера;
 - рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин,
 - фінансової прозорості;
 - запровадження правил ефективного менеджменту та належного внутрішнього контролю;
 - сприяння розвитку інвестиційних процесів, забезпечення впевненості та підвищення довіри інвесторів;
 - підвищення ефективності використання капіталу та діяльності Банку;
 - урахування інтересів заінтересованих осіб.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

2.1 Належне корпоративне управління в Банку базується на наступних принципах:

- **принцип гарантії прав та законних інтересів акціонерів** – дотримання прав та захист інтересів акціонерів, забезпечення їх реальної можливості реалізувати свої права, пов'язані з участю у діяльності Банку, у межах, визначених законодавством України;
- **принцип ефективного розподілу повноважень між органами управління** – чіткий, обґрунтований, документально закріплений розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління та контролю, який забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливує (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Банку;
- **принцип ефективного управління** – організація ефективної діяльності та підвітності Правління та Наглядової Ради, підрозділів контролю, комітетів Банку, відповідність складу Наглядової Ради, Правління, кількості та складу комітетів Банку, колективної придатності Наглядової Ради та Правління, а також індивідуальної професійної придатності та кваліфікації їх членів вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить

Банк, з метою забезпечення прийняття ефективних та виважених управлінських рішень;

- **принцип ефективного управління ризиками** – створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками з урахуванням особливостей діяльності, характеру та обсягів операцій Банку, його профілю ризику та системної важливості для забезпечення виявлення, вимірювання (оцінки), моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку;
- **принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку** – забезпечення якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку шляхом створення незалежного підзвітного Наглядовій Раді Департаменту внутрішнього аудиту та залучення зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми);
- **принцип прозорості структури власності та розкриття інформації** – забезпечення повного та обґрунтованого розкриття інформації у відповідності з вимогами законодавства України та кращими світовими практиками, дотримання поваги персональних даних;
- **принцип корпоративної соціальної відповідальності** – відповідальне ставлення Банку до своїх продуктів або послуг, до споживачів, працівників, партнерів, активна соціальна позиція Банку, що полягає у врахуванні інтересів суспільства, беручи на себе відповідальність за вплив діяльності Банку на споживачів, зацікавлених осіб, працівників, громадськості та довкілля в усіх аспектах своєї діяльності;
- **принцип дотримання законів, внутрішніх документів та норм професійної етики** – дотримання законодавства України, внутрішніх нормативних положень Банку, з урахуванням кращих європейських практик.

3. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ ТА ПРАВА АКЦІОНЕРІВ.

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

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

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

3.3. Банк забезпечує захист прав та законних інтересів Акціонера. Акціонеру гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

3.4. Право на участь в управлінні банком Акціонер реалізує шляхом участі та голосування на Загальних Зборах Акціонерів. Для цього Банк забезпечує дотримання таких прав Акціонера:

- брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі, прийняття рішення про внесення змін до Статуту, обрання членів Наглядової ради, додатковий випуск акцій, викуп Банком розміщених ним акцій, укладення значних

- правочинів та правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства, реорганізацію Банку та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;
- вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних Зборів Акціонерів, що містить інформацію, передбачену законодавством та Статутом Банку;
 - своєчасно та у зручний для Акціонера спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних Зборів Акціонерів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Банку;
 - вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів Акціонерів;
 - брати участь у Загальних зборах Акціонерів особисто або через вільно обраного представника;
 - брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного.
- 3.5. Акціонер Банку має захищати інтереси Банку та його кредиторів і вкладників, а також активно використовувати свої повноваження на Загальних зборах Акціонерів.
- 3.6. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банк підтверджує та забезпечує рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі Банку на дату та у порядку, визначені чинним законодавством.
- 3.7. Акціонер Банку має право бути поінформованими в межах чинного законодавства України про фінансово-господарський стан і результати діяльності Банку, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість акцій та/або розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів, тощо.
- 3.8. Акціонер має право на вільне розпорядження акціями.
- 3.9. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні документи та механізми з метою захисту прав Акціонера та запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами.

4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

- 4.1. Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що здійснює захист прав Акціонера, вкладників, інших кредиторів і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.
- 4.2. Наглядова рада в межах своєї компетенції здійснює стратегічне управління Банком, несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління Наглядова рада не бере участі у поточному управлінні Банком
- 4.3. Наглядова рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Банку. Статутом Банку передбачається такий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, який забезпечує ефективне управління та прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяє розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищенню надійності Банку і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

- 4.4. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на строк не більше ніж визначено Законодавством. Особа, обрана членом Наглядової ради, може переобиратися необмежену кількість разів.

Оскільки 100% Акцій Банку належать одному Акціонеру, рішення про обрання членів Наглядової ради, припинення їх повноважень приймається Акціонером одноособово.

Жоден член Наглядової ради не може одночасно бути членом Правління або працівником Банку.

- 4.5. Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково з підстав, визначених законодавством.
- 4.6. З метою незалежності Наглядової ради до її складу включено незалежних членів Наглядової ради, кількість яких повинна відповідати вимогам законодавства.

Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради. Незалежний член Наглядової ради повинен обмінюватися своїми думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової ради Банку.

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

Перевірка професійної та кваліфікаційної придатності членів Наглядової ради, визначеним законодавством України вимогам і/або здійснення оцінки забезпечення Наглядовою радою ефективного управління та контролю за діяльністю Банку здійснюється в порядку передбаченому законодавством України.

- 4.8. Наглядова рада, у разі необхідності та/або коли це вимагається нормами чинного законодавства створює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.
- 4.9. Члени Наглядової ради повинні приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу.
- 4.10. Банк забезпечує членам Наглядової ради доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття ними виважених рішень.
- 4.11. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.
- 4.12. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.
- 4.13. Наглядова рада призначає Корпоративного секретаря, який є посадовою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання

ефективної роботи Ради Банку, а також виконує інші функції, визначені законодавством, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку

5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ.

- 5.1 Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень Наглядової ради та Загальних зборів.

Правління діє від імені Банку у межах компетенції, встановлених Статутом і Законодавством, внутрішніми документами в тому числі цим Положення, а також трудовим договором або контрактом, що укладається з кожним Членом Правління.

- 5.2. Правління постійно інформує Наглядову Раду про поточний стан справ Банку, регулярно, своєчасно та у повному обсязі надає Наглядовій Раді інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Банку.

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

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

Перевірка професійної та кваліфікаційної придатності членів Наглядової ради, визначеним законодавством України вимогам і/або здійснення оцінки забезпечення Наглядовою радою ефективного управління та контролю за діяльністю Банку здійснюється в порядку передбаченому законодавством України.

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

- 5.6. Порядок встановлення та виплати винагороди голові та членам Правління регламентується Положенням про винагороду членів Правління.

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

6. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БАНКУ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.

- 6.1. Банк створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо системи внутрішнього контролю. Система внутрішнього контролю спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю у Банку.

- 6.2. Наглядова рада, Правління та інші суб'єкти системи управління ризиками Банку здійснюють свої функції та повноваження відповідно до законодавства в тому числі

нормативно правових актів Національного банку України, Статуту Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку.

- 6.3. Банк створює відділ внутрішнього аудиту, який є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку та є складовою системи внутрішнього контролю.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

- 6.4. Банк утворює постійно діючі підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.

- 6.5. Система внутрішнього контролю забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з визначеними сферами відповідальності за управління ризиками

- перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності;
- друга лінія захисту – на рівні підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
- третя лінія захисту – на рівні відділу внутрішнього аудиту.

Незалежність підрозділів другої та третьої лінії захисту забезпечується шляхом їх безпосереднього підпорядкування Наглядовій раді Банку. Підрозділи контролю, якими є підрозділи Банку другої та третьої лінії захисту незалежні від підрозділів першої лінії захисту.

- 6.6. Підрозділи контролю дотримуються критеріїв незалежності, які визначені в нормативно-правових актах Національного банку України з питань організації системи управління ризиками, внутрішнього контролю, а також з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

- 6.7. Банк забезпечує підрозділи контролю достатньою кількістю людських і фінансових ресурсів для незалежного, об'єктивного та ефективного виконання своїх обов'язків.

- 6.8. Система внутрішнього контролю забезпечує:

- чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- ефективну і економічну доцільність здійснюваних Банком операцій;
- повноту, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- своєчасне та належне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення за всіма видами ризиків;

- достовірність фінансової та статистичної звітності (уключаючи звітність, що подається до Національного банку України, та управлінську звітність, що подається до органів управління Банку), інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що надається як внутрішнім, так зовнішнім користувачам;
 - надійність інформаційних технологій, управлінських і облікових процесів;
 - упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки
 - відповідність діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, а також внутрішнім документам Банку.
- 6.9. Виявлення, моніторинг і контроль ризиків здійснюються постійно на рівні Банку та окремих його підрозділів. Удосконалення інфраструктури управління ризиками і внутрішнього контролю здійснюється оперативно з урахуванням змін профілю ризиків Банку, середовища зовнішніх ризиків і галузевих практик.
- 6.10. Банк упроваджує систему управління ризиками як складову частину (компонент) системи внутрішнього контролю. Система управління ризиками представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик та процедур, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.
- 6.11. Наглядова рада Банку забезпечує здійснення оцінки ефективності системи внутрішнього контролю відділом внутрішнього аудиту Банку відповідно до критеріїв оцінки ефективності цієї системи та затверджує такі критерії.
- 6.12. Відділ внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю, відповідність цієї системи видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі.

7. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЗОРОСТІ.

- 7.1. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування
- 7.2. Банк розкриває достовірну інформацію з питань діяльності Банку з метою надання можливості користувачам інформації (Акціонеру, клієнтам, потенційним інвесторам, громадськості, регулятору тощо) приймати виважені рішення.
- 7.3. Інформація, що розкривається Банком, має бути.
- повною, тобто, містити, за можливості, всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі;
 - достовірною, тобто не містити помилок та викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:
 - підготовці фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України та її оприлюдненню;
 - регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту;

- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається;
- суттєвою, тобто, такою, що може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. Під час визначення суттєвої інформації Банк має враховувати інтереси та потреби користувачів інформації та розкривати інформацію, яка є важливою і може суттєво вплинути на прийняття заінтересованими особами зважених рішень. До суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про результати фінансової діяльності Банку, структуру власності, статут та положення про органи управління Банку, рішення Акціонера, цей Кодекс корпоративного управління тощо.

7.4. Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання. Банк використовує зручні для користувачів (вкладників, клієнтів, інших кредиторів, інвесторів, Акціонера та інших заінтересованих осіб) засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації, зокрема, інформація про Банк поширюється на його офіційній сторінці в мережі Інтернет та в інших джерелах інформації відповідно до вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо, а також в засобах масової інформації тощо.

7.5. Відповідно до чинного законодавства України Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю, і встановлює розумний баланс між законодавчими вимогами, інформаційною прозорістю та своїми комерційними інтересами

7.6. Банк надає інформацію про свою діяльність на обґрунтований запит особи в порядку, визначеному чинним законодавством.

8. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.

8.1. Конфлікт інтересів – це ситуація, за якою особа має виконувати декілька обов'язків або має декілька інтересів, що суперечать один одному, і таким чином подана ситуація спричиняє конфлікт між особистими інтересами та посадовими або професійними обов'язками керівника чи інших працівників, або конфлікт між конкуруючими обов'язками керівника Банку чи інших працівників.

8.2. Керівники та працівники зобов'язані уникати будь-яких ситуацій та дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів, або можуть вплинути на неупередженість та незалежність керівників при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Банку. Наглядова Рада зобов'язує Правління забезпечити існування в Банку ефективної системи управління конфліктом інтересів.

8.3 У разі виявлення конфліктів інтересів, керівник Відділу комплаєнсу повідомляє Наглядову раду про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку для їх усунення. Якщо Наглядовою радою Банку не були застосовані заходи щодо їх усунення - інформація про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку та про конфлікти інтересів, що виникли в Банку, надається керівником Відділу комплаєнсу структурному підрозділу Національного банку України, що здійснює нагляд за банками.

- 8.4. Працівники Банку повідомляють про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виник або може виникнути у них при здійсненні їхніх функцій, керівників своїх підрозділів або членів Правління, яким вони підпорядковуються.
- 8.5. Забезпечення своєчасного та ефективного виявлення, управління, запобігання та розкриття конфлікту інтересів в Банку регламентується відповідними внутрішніми процедурами Банку, зокрема Політикою щодо інформаційних бар'єрів, конфіденційності та конфлікту інтересів Групи/АТ «ІНГ Банк Україна».
- 8.6. Порядок визначення пов'язаних із Банком осіб, формування та подання Банком інформації Національному банку України про таких осіб, визначення ознак, за наявності яких Національний банк України має право визначати фізичних та юридичних осіб такими, що є пов'язаними з Банком особами, порядок взаємодії підрозділів Банку, що є відповідальними за окремі частини процесу, порядок здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами регламентується відповідними внутрішніми процедурами Банку, зокрема Положенням про визначення пов'язаних із Банком осіб та проведення операцій з пов'язаними з Банком особами.

9. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ.

- 9.1. Система винагороди сукупність заходів стимулювання членів органів управління, впливових осіб, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, включаючи управління ризиками, урахування стратегічних цілей банку та їх досягнення, а також сприяння дотриманню корпоративних цінностей.
- 9.2. Система винагороди в Банку стимулює працівників Банку діяти в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків.
- 9.3. Система винагороди в Банку регламентується відповідними внутрішніми політиками та процедурами Банку.

10. КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.

- 10.1. Важливою частиною місії Банку є дотримання принципів корпоративної соціальної відповідальності, неухильного виконання вимог законодавства, ведення добросовісної конкурентної боротьби.

Банк прагне мати позитивний вплив на партнерів, клієнтів, працівників, Акціонера і на суспільство загалом.

- 10.2. Пріоритетом для Банку є надання клієнтам якісного сервісу та рішень завдяки нашій інтегрованій моделі. При наданні банківських послуг Банк враховує їх суспільну важливість, докладает зусиль для задоволення потреб суспільства в цілому та окремих його верств, усвідомлює свою відповідальність перед суспільством.

Банк прагне стати кращим довгостроковим партнером для своїх клієнтів, сприяючи відповідальному та стабільному глобальному розвитку.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

- 11.1. Кодекс корпоративного управління Банку затверджується Загальними Зборами Акціонерів.
- 11.2. Банк вдосконалює даний Кодекс згідно з розвитком світової і вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів Акціонера і заінтересованих осіб Банку.
- 11.3. Якщо зі зміною законодавства України або з внесенням змін до Статуту Банку будь-які положення даного Кодексу їм суперечать, вони втрачають чинність, і до внесення відповідних змін до даного Кодексу слід керуватись законодавством України і Статутом Банку.