

Затверджено	Рішенням єдиного акціонера АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» № 4 від «02» жовтня 2025 року
--------------------	---

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

**м. Київ
2025 рік**

ЗМІСТ

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

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

1.2. Кодекс розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», з урахуванням Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 р. № 955, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року N 814-рш, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88, Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду від 08.07.2015 р., Статуту Банку та внутрішніх документів Банку.

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

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

2. СУТНІСТЬ ТА МЕТА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

3. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

3.1. Банк дотримується принципів корпоративного управління, а саме:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів - дотримання прав та захист інтересів акціонерів, рівне ставлення до акціонерів незалежно від того якою кількістю акцій володіє, та інших факторів;
- принцип ефективного управління - наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його

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

фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх заінтересованості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;

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

4. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ ТА ІНШИХ ЗАІНТЕРЕСОВАНИХ ОСІБ

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

4.2. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом. Акціонери мають права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.

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

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

4.5. Заінтересовані особи повинні мати змогу отримати своєчасну інформацію про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, управлінські структури та здійснення операційної діяльності в обсязі та у порядку, визначеному законодавством України, Статутом та іншими нормативними документами Банку.

4.6. Акціонери Банку не повинні зловживати своїми правами, у тому числі забороняється:

- реалізовувати права акціонера у порядку та спосіб, що не відповідають законодавству України, Статуту Банку та внутрішнім документам Банку, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;
- вчиняти будь-які дії, що перешкоджають діяльності Банку, його органам управління, можуть спричинити шкоду майну та інтересам Банку, його акціонерів та клієнтів, призвести до втрати ділової репутації Банку.

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

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

5. НАГЛЯДОВА РАДА, ПРАВЛІННЯ, КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР БАНКУ

5.1. Відповідно до вимог законодавства України у Банку діє дворівнева структура управління, яка складається із Наглядової ради, членами якої можуть обиратися акціонери Банку або їх представники,

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

а також незалежні члени, та Правління, склад якого обирається відповідно до Статуту Банку та Положення про Правління Банку. Кількісний склад Наглядової ради Банку визначається Статутом Банку, але не може становити менше п'яти осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів.

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

5.3. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

5.4. Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та не бере участі в поточному управлінні Банком. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих відносин з Національним банком України.

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

5.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, визначаються чинним законодавством, Статутом Банку.

5.7. Кількісний склад Наглядової ради має забезпечувати її ефективну роботу. Кількісний склад Наглядової ради Банку, строк повноважень членів Наглядової ради (з урахуванням положень чинного законодавства) визначається Статутом Банку.

5.8. До складу Наглядової ради Банку обираються особи, що володіють необхідними знаннями, кваліфікацією та досвідом для професійного виконання покладених завдань. Члени Наглядової ради завжди мають відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України.

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

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

5.11. У Банку створені комітети з питань аудиту (аудиторський комітет), з питань управління ризиками та з питань призначень та винагород. У разі необхідності Наглядова рада Банку може створювати інші комітети, для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

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

5.13. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради Банку визначається законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку а також договором, що укладається з членом Наглядової ради.

5.14. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку, а також Положенням про Правління Банку. Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку та організовує виконання її рішень.

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

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

5.16. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій, з урахуванням вимог, передбачених законодавством. У Банку може запроваджуватись система висунення кандидатур на посади Голови та членів Правління.

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

5.18. Голова Правління Банку є посадовою особою Банку, керує всією поточною діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому Статутом, Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою Банку, і несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

5.19. Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою Банку. Строк повноважень та підстави припинення повноважень Голови Правління визначається Наглядовою радою Банку (з урахуванням вимог Статуту Банку) при його призначенні та зазначаються в договорі (контракті) з ним.

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

5.21. Винагорода Голови та членів Правління встановлюється Наглядовою радою Банку та визначається у договорах (контрактах), які укладатимуться з Головою та членами Правління Банку.

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

5.23. Обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою Банку. Корпоративним секретарем може бути обрана особа, яка відповідає вимогам, встановленим законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Корпоративного секретаря Банку.

5.24. Діяльність Корпоративного секретаря контролюється та регулюється Наглядовою радою відповідно до законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду та Положення про Корпоративного секретаря Банку.

6. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БАНКУ

6.1. Банк забезпечує функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю. Система внутрішнього контролю Банку:

- складається з таких компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;
- реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

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

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

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

6.5. Наглядова рада Банку забезпечує регулярний контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю.

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

6.6. Правління Банку забезпечує моніторинг процедур з контролю в банку, підготовку та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності вдосконалення заходів з контролю, розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю, виявлених за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

6.7. У Банку створена комплексна, ефективна та адекватна система внутрішнього контролю з дотриманням принципів: усебічності та комплексності, ефективності, адекватності, обачності, ризик-орієнтованості, інтегрованості, завчасності, незалежності, безперервності, конфіденційності.

6.8. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

- перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог.

6.9. Підрозділи контролю (підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту) є незалежними від підрозділів підтримки та бізнес-підрозділів Банку

6.10. Банк визначає у своїх внутрішніх документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту.

7. СИСТЕМА МОНІТОРИНГУ ТА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

7.1. Моніторинг та контроль за діяльністю Банку здійснюється Наглядовою радою, комітетом з питань аудиту, підрозділом внутрішнього аудиту Банку, а також незалежним суб'єктом аудиторської діяльності (зовнішнім аудитором).

7.2. Комітет з питань аудиту є постійно діючим консультативно-дорадчим органом при Наглядовій раді Банку, який підзвітний Наглядовій раді та звітує про свою діяльність Наглядовій раді. Під час виконання своїх функцій Комітет з питань аудиту забезпечує, зокрема: функціонування адекватної системи внутрішнього контролю, формування політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведення зовнішнього аудиту.

7.3. Підрозділ внутрішнього аудиту є незалежним самостійним структурним підрозділом Банку, який створений за рішенням Наглядової ради Банку з метою забезпечення постійної оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність, зокрема, з дотриманням таких принципів: незалежність, об'єктивність і неупередженість, професійна компетентність, належна професійна ретельність, професійна етика.

7.4. Незалежний суб'єкт аудиторської діяльності (зовнішній аудитор) визначається Наглядовою радою Банку та залучається для проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності, іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку.

7.5. Незалежний суб'єкт аудиторської діяльності (зовнішній аудитор) обирається з числа суб'єктів аудиторської діяльності, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію, а також внесені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

8. ПОСАДОВІ ОСОБИ БАНКУ

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

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

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

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

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

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

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

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

9.1. Інформаційна політика Банку спрямована на дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління, що означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління банком Наглядовою радою та Правлінням Банку.

9.2. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

9.3. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, уразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками (уключаючи питання управління ES-ризиками), практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально.

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

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

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

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

10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

10.1. 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).

10.2. Банк створює систему управління ризиками, яка забезпечує аналіз ризиків на постійній основі з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

10.3. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку, включаючи трейдинг-деск, та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

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

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

10.4. Банк забезпечує наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників виходячи з потреб організаційної структури системи управління ризиками, напрямів діяльності (бізнес-ліній) та профілю ризику Банку. Банк визначає механізми та відповідальних осіб за належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами Банку для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях.

11. КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

11.1. З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його акціонери та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав клієнтів (споживачів послуг) Банку; неухильного виконання усіх вимог законодавства; дотримання чесних звичаїв ведення конкуренції при здійсненні господарської діяльності в умовах ринкових відносин.

11.2. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісних банківських послуг є невід'ємною складовою місії Банку. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку буде враховуватися суспільна важливість послуг, що надаються.

11.3. Банк буде підтримувати відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їхніми економічними цілями та суспільними цінностями.

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

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

12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Цей Кодекс набирає чинності з дати його затвердження Загальними зборами акціонерів, якщо інше не встановлене рішенням Загальних зборів акціонерів.

12.2. Зміни та/або доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами акціонерів та оформлюються викладанням його у новій редакції. Прийняття нової редакції Кодексу, якщо в ньому не передбачено інше, зупиняє дію попереднього документу.

12.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та/або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, цей Кодекс діятиме лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та/або Статуту Банку.

Голова Правління

Карлос де Корду