

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів акціонерів

Акціонерного товариства «АЛЬФА-БАНК»

Протокол №4/2021 від 17.09.2021

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АЛЬФА-БАНК»**

м. Київ

2021

ЗМІСТ

1	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2	ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	4
3	СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	5
4	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ	5
5	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ	6
6	НАГЛЯДОВА РАДА	8
7	КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	9
8	КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР	10
9	ПРАВЛІННЯ	11
10	КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ	11
11	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	12
12	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	15
13	КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА, СТАНДАРТИ ЕТИКИ ТА КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ	15
14	СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ	16
15	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	17

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "АЛЬФА-БАНК" (далі – Кодекс та Банк) розроблено відповідно до Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, Положення про ліцензування банків, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 22.12.2018 №149, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88, Статуту Акціонерного товариства "АЛЬФА-БАНК" (далі – Банк) та інших внутрішньобанківських / внутрішньогрупових документів.

1.2. Положення Кодексу враховують міжнародну практику щодо принципів корпоративного управління, зокрема, але не виключно: Принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду в частині, яка не суперечить нормам чинного законодавства України та внутрішнім документам Банку.

1.3. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розмірів його активів, особливостей своєї діяльності, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

1.4. Метою Кодексу є вдосконалення практики корпоративного управління в Банку, керуючись принципами та стандартами корпоративного управління, які засновані на міжнародній практиці та вимогах чинного законодавства.

1.5. Банк, як відповідальна особа банківської групи, несе відповідальність за організацію корпоративного управління в банківській групі. Вимоги Кодексу розповсюджуються на всіх учасників банківської групи, до якої належить Банк.

1.6. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення ефективності та довіри до Банку / банківської групи завдяки забезпеченню:

-досягнення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин: досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку / банківської групи, а саме, між акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками;

-прозорих правил та процедур прийняття рішень органами управління Банку;

-дотримання принципів ефективного менеджменту та належної системи звітності та внутрішнього контролю;

-фінансової прозорості та підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради та Правління Банку;

-збільшення вартості активів Банку/банківської групи, підтримки фінансової стабільності та прибутковості.

1.7. Корпоративне управління - це система правил, практик і процесів, а також система відносин між акціонерами, Наглядовою Радою, Правлінням та іншими зацікавленими

особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, за допомогою яких встановлюються цілі Банку/банківської групи, визначаються способи їх досягнення та моніторинг результатів діяльності.

Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.

1.8. Основними методами здійснення корпоративного управління є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності.
- належний рівень стримування та противаг;
- визначення стратегічних цілей діяльності та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішній контроль);
- вжиття заходів по запобіганню виникнення конфліктів інтересів та сприяння їх врегулюванню;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк/банківську групу.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Основними принципами корпоративного управління в Банку є:

2.1.1. Забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Банку та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості належних їм акцій та інших факторів.

2.1.2. Чіткий розподіл повноважень і сфер відповідальності між органами управління Банку, впровадження належного рівня звітності та контролю, створення необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку.

2.1.3. Належний рівень системи стримування та противаг.

2.1.4. Наявність кваліфікованих членів Наглядової Ради та Правління, які відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності та ділової репутації, а для незалежних членів Наглядової Ради – вимогам щодо незалежності.

2.1.5. Дотримання високих професійних та етичних стандартів під час виконання членами Наглядової Ради та Правління Банку своїх функціональних обов'язків для ефективного управління Банком.

2.1.6. Забезпечення високого рівня колективної придатності органів управління Банку.

2.1.7. Визначення Загальними зборами акціонерів основних напрямків діяльності Банку та вирішення інших питань, що належать до їх виключної компетенції.

2.1.8. Здійснення Наглядовою Радою стратегічного управління Банком, в межах та у спосіб, визначений чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління Банку.

2.1.9. Здійснення Правлінням Банку виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку.

2.1.10. Повага прав та врахування законних інтересів заінтересованих осіб, активна співпраця з ними для забезпечення фінансової стабільності Банку.

2.1.11. Здійснення своєчасного розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління згідно з чинним законодавством;

2.1.12. Забезпечення ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, захист інтересів акціонерів Банку, клієнтів, вкладників та інших кредиторів.

2.2. Банк бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у цьому Кодексі принципів та забезпечувати їх дотримання працівниками Банку.

2.3. Банк забезпечує співпрацю між виконавчим органом (Правлінням) і Наглядовою Радою. Правління звітує Наглядовій Раді і акціонерам про досягнення встановлених цілей.

Наглядова Рада і Правління мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного.

2.4. Керівники Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

2.5. Члени Наглядової Ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. З метою досягнення збалансованості між органами управління та контролю, чіткого розподілу повноважень і розмежування загального управління, що здійснюється Загальними зборами і Наглядовою Радою, та управління поточною діяльністю Банку, що здійснюється Правлінням, Банком запроваджено прозору і чітку структуру управління та належну систему внутрішнього контролю.

3.2. Органами управління Банку є:

3.2.1. Загальні збори акціонерів - вищий орган акціонерного товариства.

3.2.2. Наглядова Рада - колегіальний орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

3.2.3. Правління Банку – виконавчий орган Банку, який здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і підзвітне Наглядовій Раді та Загальним зборам акціонерів.

4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

4.1. Акціонери мають сукупність прав, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку, даним Кодексом, положенням про Загальні збори акціонерів та іншими внутрішньобанківськими документами.

4.2. Банк забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, рівноправне та справедливе ставлення до всіх акціонерів незалежно від того чи є акціонер резидентом

України або нерезидентом, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

4.3. Акціонери мають право:

4.3.1. Брати участь в управлінні Банком шляхом голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників.

4.3.2. Брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку у вигляді дивідендів у разі їх виплати в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.3.3. Отримувати повну та достовірну інформацію про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів тощо, в обсязі і в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.3.4. Вносити пропозиції на розгляд Загальних зборів акціонерів та інших органів Банку.

4.3.5. На свій розсуд вільно розпоряджатися належними їм акціями, здійснювати будь-які дії, що випливають із даного права, у тому числі відчужувати свої акції іншим особам.

4.3.6. Використовувати переважне право акціонерів на придбання розміщуваних товариством акцій при додатковій емісії акцій.

4.3.7. Вимагати обов'язкового викупу Банком належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.3.8. Інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.4. Акціонери зобов'язані:

4.4.1. Дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку;

4.4.2. Виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів товариства;

4.4.3. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;

4.4.4. Оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;

4.4.5. Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

4.5. Акціонери мають можливість взаємодіяти і підтримувати комунікацію з Банком для висловлення питань, що викликають їхнє занепокоєння, і захисту своїх законних інтересів.

4.6. Акціонери не повинні зловживати наданими їм правами і здійснювати дії, які заподіюють шкоду іншим акціонерам або Банку.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Загальні збори є вищим органом акціонерного товариства.

5.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку, положенням про Загальні збори акціонерів.

Повноваження з прийняття рішень, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

5.3. У разі якщо Наглядова Рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової Ради Банку. Загальні збори акціонерів банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

5.4. Вищий орган не бере участі в поточному управлінні Банком.

5.5. Права, обов'язки та відповідальність Загальних зборів акціонерів визначається чинним законодавством України, Статутом та положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

5.6. Акціонери мають можливість реалізувати свої законні права, брати участь і голосувати під час Загальних зборів акціонерів з метою висловлювання своїх поглядів і захисту своїх інтересів. Акціонери можуть реалізувати право голосу безпосередньо або шляхом призначення представника.

5.7. Загальні збори акціонерів мають право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, необхідну для здійснення його повноважень.

5.8. Банк зобов'язується організувати проведення Загальних зборів акціонерів таким чином, щоб акціонери мали можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримавши вчасно усю необхідну інформацію для прийняття рішень. При цьому, Банк має забезпечити рівне ставлення до усіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

Акціонери повідомляються про дату, час та місце проведення Загальних зборів акціонерів, процедуру реєстрації та порядок голосування. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, їх порядок денний, надаються акціонерам заздалегідь у порядку, визначеному законодавством та Статутом Банку. Кожен акціонер-власник простих акцій має право вносити пропозиції щодо питань порядку денного, знайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень, виступати та голосувати з будь-яких питань порядку денного, якщо інше не встановлене законодавством.

5.9. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

- з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах акціонерів Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) Банку;

- з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

5.10 Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів Банку.

5.11. Інформація, що стосується Загальних зборів акціонерів, розкривається у порядку, визначеному чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішньобанківськими документами.

6. НАГЛЯДОВА РАДА

6.1. Наглядова Рада є колегіальним органом Банку, який здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, а також контроль за діяльністю Правління.

6.2. Наглядова Рада не бере участі у поточному управлінні Банком.

6.3. Наглядова Рада, здійснюючи стратегічне управління Банком, несе відповідальність за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів, та бізнес-плану розвитку Банку;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- призначення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера.

6.4. Усі функції, компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової Ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішньобанківськими положеннями.

6.5. Наглядова Рада Банку усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами Банку та іншими зацікавленими особами, сумлінно і компетентно виконує свої обов'язки з контролю за діяльністю Правління Банку, забезпечуючи не лише збереження, а і збільшення вартості активів Банку, а також захист і можливість реалізації акціонерами своїх прав.

6.6. Кількісний склад Наглядової Ради не може становити менше п'яти осіб.

Члени Наглядової Ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в 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 чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

6.7 Наглядова Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому, кількість яких має бути не менше трьох осіб.

6.8. Члени Наглядової Ради з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової Ради Банку завжди мають відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України, а незалежні члени - також вимогам щодо незалежності.

6.9. Колективна придатність – наявність у членів Наглядової Ради Банку, членів Правління Банку спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обов'язі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в

цілому з урахуванням функцій, покладених на такий орган законом, статутом Банку та його внутрішніми документами.

6.10. Колективна придатність Наглядової Ради Банку завжди повинна відповідати 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.

6.11. Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Наглядової Ради Банку та/або Правління Банку, якщо встановить, що колективна придатність Наглядової Ради Банку та/або Правління Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або якщо Загальними зборами акціонерів Банку та/або Наглядовою Радою Банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності Наглядової Ради Банку та/або Правління Банку з метою забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку.

6.12. Наглядову Раду очолює Голова, який організовує роботу Наглядової Ради та несе відповідальність за її ефективну роботу.

6.13. Члени Наглядової Ради повинні мати безперервний професійний розвиток, мати сучасні знання та навички, які допомагають їм ефективно виконувати свої функції.

6.14. Члени Наглядової Ради зобов'язані виконувати свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, а також 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, та не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

6.15. Наглядова Рада Банку щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради в цілому, її комітетів і кожного члена окремо. За результатами оцінки Наглядова Рада Банку впроваджує необхідні зміни з метою вдосконалення своєї діяльності.

7. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

7.1. Наглядова Рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях питань, що належать до компетенції Наглядової Ради.

7.2. Постійно діючими комітетами Наглядової Ради є:

- Аудиторський комітет;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань призначень та винагороди.

Аудиторський комітет створюється Наглядовою Радою для забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту.

Комітет з управління ризиками створюється для оцінки та підвищення ефективності системи управління ризиками Банку та банківської групи шляхом аналізу і моніторингу

відповідної звітності/показників, підготовки рекомендацій для прийняття Наглядовою Радою рішень з питань управління ризиками Банку та банківської групи.

Комітет з питань призначень та винагороди створюється для підвищення ефективності та якості роботи Наглядової Ради в сфері призначень та винагороди відносно керівників та працівників Банку.

7.3. Головою Аудиторського комітету, Комітету з управління ризиками та Комітету з питань призначень та винагороди призначається незалежний член Наглядової Ради.

Голова Наглядової Ради Банку не може бути Головою Аудиторського комітету та Комітету з управління ризиками.

7.4. Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової Ради, вимоги до їх членів, а також перелік питань, які підлягають розгляду комітетами Наглядової Ради, визначені Статутом Банку та внутрішньобанківськими положеннями, в тому числі положенням про Наглядову Раду, положеннями про відповідні комітети Наглядової Ради.

8. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

8.1. Корпоративний секретар обирається Наглядовою Радою за поданням Голови Наглядової Ради.

8.2. Діяльність корпоративного секретаря контролюється та регулюється Наглядовою Радою.

8.3 Корпоративний секретар щорічно звітує перед Наглядовою Радою про свою роботу.

8.4. Корпоративний секретар здійснює організаційну та інформаційну підтримку функціонування Наглядової Ради, взаємодію між органами управління Банку, його учасниками та іншими зацікавленими особами.

8.5. Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаних з Банком осіб.

8.6. Функції, повноваження, обов'язки та права корпоративного секретаря визначаються Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря та іншими внутрішніми документами Банку.

8.7. Діяльність корпоративного секретаря та його апарату (у випадку його створення) фінансується за рахунок Банку. При цьому, складається річний кошторис, який затверджується Наглядовою Радою.

8.8. Взаємодія корпоративного секретаря з секретарем Загальних зборів акціонерів полягає у організації своєчасної підготовки матеріалів, які перед винесенням на затвердження вищого органу акціонерного товариства мають бути попередньо розглянуті та погоджені Наглядовою Радою.

8.9. Для виконання своїх функціональних обов'язків корпоративний секретар взаємодіє з секретарями інших колегіальних органів, функції яких виконують співробітники Управління координації внутрішнього контролю та корпоративного управління, та інших структурних підрозділів Банку.

9. ПРАВЛІННЯ

9.1. Правління є виконавчим органом Банку, що організовує та здійснює управління поточною діяльністю Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

9.2. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді Банку, організовує виконання їх рішень.

9.3. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних із управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.

9.4. Голова Правління очолює Правління Банку та здійснює керівництво його діяльністю відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, положенням про Правління та іншими внутрішніми документами Банку.

Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради Банку з правом дорадчого голосу.

Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

9.5. З метою покращення ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі чи тимчасові колегіальні органи (комітети) Банку, діяльність яких регламентуються внутрішніми документами Банку.

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

9.7. Правління звітує про свою діяльність у порядку і строки, що визначені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

10. КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ

10.1. З метою забезпечення ефективної роботи Правлінням створено такі постійно діючі комітети:

- Головний кредитний комітет;
- Кредитний комітет з питань малого та середнього бізнесу;
- Кредитний комітет роздрібного бізнесу;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Комітет з операційних ризиків;
- Комітет з управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;
- Комітет по роботі з потенційно проблемними активами,
- Комітет по роботі з потенційно проблемними активами МСБ;
- Комітет з управління непрацюючим активами корпоративного бізнесу та сегменту МСБ;

- Комітет з управління непрацюючим активами роздрібного бізнесу та сегменту МСБ;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Планово-бюджетний комітет;
- Кадровий комітет.

10.2. При необхідності Правління може створювати інші комітети з урахуванням розміру активів, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Правління може ліквідувати створені комітети у разі необхідності.

10.3. Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів визначаються положеннями про відповідні комітети, які затверджуються Правлінням Банку.

10.4. Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції Голови Кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

11. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

11.1. Внутрішній контроль – це процес, інтегрований в усі процеси Банку та систему корпоративного управління.

Система внутрішнього контролю банку забезпечує: досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності; здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків; відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам; достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку; чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою Радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

11.2. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленними Національним банком України.

11.3. Наглядова Рада несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку.

11.4. Наглядова Рада визначає та затверджує політику з організації внутрішнього контролю в Банку і здійснює контроль за її дотриманням.

11.5. Для створення комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю Банк дотримується наступних принципів:

11.5.1. Усебічності та комплексності – принцип, дотримання якого свідчить, що Банк впровадив та дотримується усіх п'яти компонентів системи внутрішнього контролю (контрольне середовище, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольна діяльність, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю), а також вбудував процедури з внутрішнього контролю в процеси діяльності на

всіх організаційних рівнях, в тому числі і щодо операцій Банку, що передані на договірній основі іншим особам на аутсорсинг.

11.5.2. Ефективності – принцип свідчить, що впроваджені заходи з контролю є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану упевненість в тому, що:

- здійснювані Банком операції є ефективними та коректними;
- фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;
- Банк дотримується вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів;
- працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують їх виконання в межах своїх посадових інструкцій;
- Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою їх виправлення.

11.5.3. Адекватності – дотримання даного принципу підтверджує, що система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку.

11.5.4. Обачності – відповідно до даного принципу Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку.

11.5.5. Ризик-орієнтованості – принцип передбачає, що Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, тобто застосовує більш поглиблені та частіші заходи з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики.

11.5.6. Інтегрованості – відповідно до даного принципу процедури контролю Банку є складовою частиною всіх суттєвих процесів діяльності та корпоративного управління Банком.

11.5.7. Завчасності – дотримання даного принципу свідчить, що система внутрішнього контролю спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть.

11.5.8. Незалежності – відповідно до даного принципу Банк має уникати обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами системи внутрішнього контролю своїх функцій.

11.5.9. Безперервності – принцип, який свідчить, що здійснення в Банку діяльності з внутрішнього контролю дозволяє своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки в системі внутрішнього контролю на постійній основі.

11.5.10. Конфіденційності – дотримання даного принципу підтверджує, що Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання.

11.6. Система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, базується на моделі трьох ліній захисту:

11.6.1. Перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції,

приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.

11.6.2. Друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в нормативно-правових актах Національного банку України. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

11.6.3. 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, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.7. Банк забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень працівників підрозділів, які забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, та про такий розподіл доводить до відома кожного працівника цих підрозділів.

11.8. Підрозділи контролю (комплаєнс, управління ризиками та внутрішній аудит) незалежні від підрозділів підтримки/бізнес підрозділів.

11.9. Підрозділи контролю дотримуються критеріїв незалежності, які визначені в нормативно-правових актах Національного банку України та внутрішньобанківських документах.

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

11.11. Банк забезпечує впровадження процедур внутрішнього контролю організаційним, методологічним та технологічним шляхом.

11.12. Процедури контролю в Банку включають щонайменше контролю:

- на рівні керівників Банку;
- на рівні керівників підрозділів;
- контролі доступів;
- контроль дотримання встановлених лімітів на здійснення банківських операцій та інших угод;
- контроль дозволів та підтверджень на здійснення операцій;
- контроль відповідності відображення операцій.

11.13. Банк як відповідальна особа банківської групи:

- забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю в банківській групі;
- несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю в банківській групі в аспектах, що відповідають діяльності банківської групи.

11.14. Банк як відповідальна особа банківської групи у внутрішньобанківських документах може встановлює більш поглиблений підхід до побудови та функціонування системи внутрішнього контролю в банківській групі (з урахуванням особливостей

діяльності групи, враховуючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України).

12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

12.1. Структура корпоративного управління в Банку є прозорою для зацікавлених осіб (користувачів). Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядовою Радою та Правлінням відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

12.2. Банк на власному веб-сайті розміщує інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, крім документів, що містять конфіденційну інформацію. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті. З урахуванням міжнародних стандартів розкриття корпоративної інформації та діючого законодавства України така інформація може включати фінансові та операційні результати діяльності Банку, інформацію про структуру управління та структуру власності, відомості про керівників тощо.

12.3. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, уразливість Банку до ризиків, стратегія управління ризиками, практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально.

12.4. Банк як відповідальна особа банківської групи в межах чинного законодавства організовує та розкриває інформацію про банківську групу.

12.5. Вся інформація, призначена для акціонерів та інших зацікавлених осіб, є структурованою і легко доступна на веб-сайті Банку.

Інформація про фінансові результати та фінансовий стан Банку є об'єктивною, достовірною та зрозумілою, і акціонери Банку можуть бути впевнені, що вони мають достатню інформацію для прийняття рішень.

Нефінансова інформація, в тому числі інформація про управління Банком, надається акціонерам з метою їх кращого інформування для прийняття рішень. Звітність про корпоративне управління покликана допомогти зрозуміти практики, які впливають на ризики та результати діяльності Банку.

Акціонери Банку можуть повністю довіряти фінансовій і нефінансовій звітності Банку. Річна фінансова звітність Банку та річний Звіт про корпоративне управління перевіряються незалежним зовнішнім аудитором.

13. КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА, СТАНДАРТИ ЕТИКИ ТА КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

13.1. Наглядова Рада, Правління і працівники Банку діють етично та сумлінно.

Наглядовою Радою Банку затверджено Кодекс корпоративної етики, який визначає основні вимоги до ділової етики та корпоративної поведінки. Норми Кодексу

корпоративної етики Банку застосовуються і є обов'язковими для Наглядової Ради Банку, Правління Банку та всіх працівників Банку.

13.2. В Банку дозволено анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку. Наглядовою Радою Банку затверджено Політику конфіденційного повідомлення та інформування про неприйнятну поведінку в Банку, яка є ефективним інструментом реагування на повідомлення, що надходять по відповідних каналах зв'язку про порушення в діяльності Банку, та вжиття відповідних заходів.

13.3. Банк не вдається до будь-яких корупційних практик і дотримується вимог законодавства України щодо запобігання корупції. Норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву зазначені в Антикорупційній програмі Банку, яку затверджено Наглядовою Радою Банку.

13.4. Банк та його акціонери захищені від зловживань внаслідок конфлікту інтересів. Конфлікт інтересів – це 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.

Управління конфліктом інтересів в Банку врегульовано вимогами чинного законодавства та внутрішньобанківськими документами, в тому числі, Статутом, Кодексом корпоративної етики Банку, Кодексом корпоративної етики банківської групи, Політикою врегулювання конфлікту інтересів Банку, Політикою врегулювання конфлікту інтересів банківської групи, Антикорупційною програмою Банку, Антикорупційною програмою банківської групи тощо.

13.5 Наглядова Рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами. В Банку діють внутрішні положення, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедури здійснення контролю за такими операціями.

Операції з пов'язаними особами, за винятком тих, що здійснюються на основі принципу незаінтересованості на звичайних умовах, розцінюються як конфлікт інтересів.

13.6. Керівники Банку зобов'язані повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Банку.

13.7. Керівники Банку забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Якщо конфлікт інтересів все ж таки має місце, то керівник Банку зобов'язаний розкрити його та утриматись від участі у відповідному процесі прийняття рішень.

14. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ

14.1. Система винагороди є основним компонентом структури управління та заохочення.

14.2. Політика винагороди, яка затверджується Наглядовою Радою Банку та переглядається на регулярній основі, визначає загальні принципи та критерії винагороди працівників Банку.

14.3. Мета політики – через систему винагороди забезпечити ефективне корпоративне управління, управління ризиками, урахування стратегічних цілей розвитку Банку та сприяння дотриманню корпоративних цінностей.

14.4. Політика спрямована на стимулювання результативної та ефективної діяльності всіх підрозділів в інтересах Банку без надмірних ризиків, забезпечення

конкурентоспроможного рівня винагороди в банківській галузі та галузі інформаційних технологій. Винагорода є прозорою, справедливою і достатньою для залучення та мотивації.

14.5. Порядок винагороди членів Наглядової Ради Банку регламентується Положенням про винагороду членів Наглядової Ради АТ «АЛЬФА-БАНК», яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Порядок винагороди членів Правління Банку регламентується Положенням про винагороду членів Правління АТ «АЛЬФА-БАНК», яке затверджується Наглядовою Радою Банку.

14.6. За результатами фінансового року Банком складається Звіт про винагороду членів Наглядової Ради, який затверджується Загальними зборами акціонерів Банку, та Звіт про винагороду членів Правління, який затверджується Наглядовою Радою Банку.

14.7. Інформація про винагороду розкривається Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та внутрішніх нормативних документів Банку.

15.ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

15.1. Цей Кодекс набуває чинності з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів акціонерів.

15.2. Банк забезпечує внесення змін до Кодексу відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших зацікавлених осіб. Зміни затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом викладення Кодексу в новій редакції.

15.3. У випадку внесення змін до законодавства та/або Статуту, норми Кодексу діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту.

15.4. З метою втілення принципів та положень, що закріплені в цьому Кодексі, Банк/учасники банківської групи впроваджують внутрішні процедури та правила корпоративного управління за окремими напрямки, враховуючи особливості власної організації управління.

**Голова Загальних зборів
акціонерів АТ «АЛЬФА-БАНК»**

В.В. Вірченко

**Секретар Загальних зборів
акціонерів АТ «АЛЬФА-БАНК»**

Л.В. Сапун