

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
Протокол №2
від 29 квітня 2026 року

Голова Загальних зборів
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ПОГОДЖЕНО
Протокол Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 15
від 20 квітня 2026 року

Голова Наглядової ради
Вадим КОПИЛОВ

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»

(нова редакція)

м. Київ, 2026 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі - Кодекс) є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк).

1.2. Цей Кодекс розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64 (із змінами та доповненнями), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року №814-рш (із змінами та доповненнями), Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 118 від 12.03.2020 р. «Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління», Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – Статут) та інших внутрішніх документів АТ «КРИСТАЛБАНК».

1.3. Положення цього Кодексу створені та розроблені з урахуванням міжнародних практик корпоративного управління, що передбачені зокрема, але не виключно: Принципами корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку, щодо корпоративного управління, прийнятими Радою ОЕРС, Принципами корпоративного управління для банків, затверджених Базельським комітетом з банківського нагляду.

1.4. Метою прийняття Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України та етичних нормах поведінки.

1.5. Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване на забезпечення Банком ефективного корпоративного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, формування позитивної репутації Банку серед його акціонерів, працівників, споживачів, контрагентів, державних та інших органів, установ і організацій, а також покликане забезпечити належний контроль за його діяльністю, зменшити комерційні ризики, підвищити інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність Банку.

1.6. Важливість корпоративного управління для Банку полягає у його внеску до підвищення його конкурентоспроможності та економічної ефективності завдяки забезпеченню:

- належної уваги до інтересів акціонерів;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості;
- належний рівень підзвітності;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

1.7. Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між органами управління Банку (Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори) та Правління) та контролю (Наглядова рада) Банку, а також іншими заінтересованими особами, яка забезпечує організаційну

структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

1.8. Основними методами здійснення корпоративного управління в Банку є:

- раціональний та чіткий розподіл повноважень та відповідальності між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
- належний рівень підзвітності;
- визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішній контроль);
- контроль за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів, які можуть виникнути між Банком та акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- належний рівень системи стримування та протипаг;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів корпоративної етики та врахування інтересів суспільства в цілому;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.9. Банк дотримується передбачених законодавством прав та інтересів зацікавлених осіб, тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать акціонери, працівники, Клієнти, органи державної влади, ділові партнери та контрагенти Банку. АТ «КРИСТАЛБАНК» усвідомлює свою відповідальність перед суспільством в цілому при здійсненні своєї діяльності та зобов'язується дотримуватись принципів корпоративного управління, викладених у цьому Кодексі.

1.10. Дія Кодексу поширюється на всі процеси Банку.

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

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Основними принципами здійснення корпоративного управління в Банку є:

2.1.1. Рівне ставлення до всіх акціонерів Банку, безумовне дотримання їх прав та інтересів, забезпечення належного захисту прав акціонерів.

2.1.2. Визначення акціонерами основних стратегічних напрямків діяльності Банку та вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, визначених Статутом Банку та чинним законодавством України.

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

2.1.4. Належний рівень системи стримування та протипаг.

2.1.5. Здійснення Наглядовою радою стратегічного управління Банком, в межах та у спосіб, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління з метою виконання стратегії Банку.

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

2.1.7. Сумлінне дотримання високих професійних та етичних стандартів під час виконання членами Наглядової ради та Правління своїх функціональних обов'язків для ефективного управління Банком.

2.1.8. Збалансованість та ефективність систем внутрішнього контролю та управління ризиками, прагнення Банку відповідати у цій сфері кращим міжнародним загальноприйнятим концепціям і практикам з врахуванням і дотриманням регуляторних вимог в повній мірі.

2.1.9. Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.

2.1.10. Здійснення своєчасного розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності, з дотриманням вимог чинного законодавства.

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

2.3. Керівники Банку¹ та його працівники, зобов'язані дотримуватися у своїй діяльності обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку, відповідно до законодавства України.

3. ДОТРИМАННЯ ПРАВ ТА ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

3.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів, незалежно від розміру пакета акцій, яким вони володіють.

3.2. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема, шляхом забезпечення можливості прийняття ними важливих рішень щодо діяльності Банку, у тому числі:

- брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому законодавством України та Статутом Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості пропорційно частці належних їм акцій Банку в загальній кількості акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і Статутом;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку;

¹ Термін «Керівники Банку» вживається у значенні, наведеному у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

- продавати чи відчужувати частину або всі належні їм акції в порядку, встановленому законодавством України і Статутом;
- переважне право на придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних йому простих акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються в процесі емісії Банком додаткових акцій, крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права;
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Банку. Пропозиції вносяться в порядку, передбаченому законодавством України та Статутом;
- у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права в порядку, передбаченому Статутом та чинним законодавством України;
- інші права, передбачені законодавством України та Статутом.

3.2. Банком забезпечуються максимально сприятливі та комфортні умови для реалізації акціонерами права на участь у Загальних зборах акціонерів Банку (далі – Загальні збори акціонерів, Збори).

Порядок скликання, підготовки та проведення Зборів визначається Положенням про Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК», Статутом Банку та законодавством України, відповідно до норм яких, кожен акціонер має можливість безперешкодно реалізувати право голосу. Банк із належною відповідальністю готується до проведення Загальних зборів акціонерів, залучаючи при цьому всі необхідні ресурси.

Банк забезпечує публічне розкриття інформації про прийняті рішення Загальними зборами акціонерів, у порядку та в строки, встановлені законодавством України. У період між Зборами акціонери можуть отримувати необхідну їм інформацію в порядку, встановленому внутрішніми документами Банку.

3.3. Якісній реалізації прав і дотримання інтересів акціонерів сприяє, в тому числі, розкриття детальної інформації про діяльність Банку і корпоративних процедур, прозора структура власності, а також об'єктивність суттєвих корпоративних дій і зважені процедури прийняття рішень за ними.

4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

4.1. Забезпечення належної практики корпоративного управління неможливе без чіткого розмежування повноважень між органами управління та контролю, а також побудови системи ефективної взаємодії між ними.

4.2. Основними елементами системи корпоративного управління є:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган управління, через який акціонери реалізують своє право на управління Банком та розподіл прибутку.
- Наглядова рада – колегіальний орган контролю, який здійснює стратегічне керівництво Банком, захист прав акціонерів Банку та інших стейкхолдерів, контроль за діяльністю Правління, визначає основні принципи та підходи до організації в Банку системи корпоративного управління (у тому числі системи управління ризиками та внутрішнього контролю).

- Правління Банку – орган управління, основними завданнями якого є: забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради; реалізація Стратегії та бізнес-плану Банку; проведення політики, орієнтованої на збільшення конкурентоспроможності і прибутковості Банку; забезпечення його сталого фінансово-економічного розвитку; захист прав акціонерів та забезпечення ефективності їх інвестицій.
- Голова Правління – організовує роботу Правління, скликає засідання та визначає їх порядок денний, представляє інтереси Банку в усіх установах, підприємствах та організаціях. Права, обов'язки та компетенція Голови Правління визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», чинним законодавством України, а також трудовим договором (контрактом), що з ним укладається.

4.3. Регламентація основних питань діяльності органів управління та контролю Банку, а саме, порядок створення та обрання, компетенція, порядок прийняття ними рішень, чітко закріплена у Статуті та внутрішніх положеннях Банку.

4.4. Банк з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Банку своїх функцій забезпечує дієвий та чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку.

5.2. Права, обов'язки та відповідальність Загальних зборів акціонерів визначаються чинним законодавством України та Статутом Банку.

5.3. Повноваження, порядок скликання, підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів визначаються законодавством, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК».

5.4. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить вирішення питань, віднесених чинним законодавством до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів учасників акціонерного товариства.

5.5. Вищий орган управління Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

5.6. Наглядова рада, відповідно до чинного законодавства, має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом Банку. У разі ухвалення Наглядовою радою такого рішення, Загальні збори акціонерів мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

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

6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

6.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління

Банком, а також регулює та контролює діяльність Правління. Наглядова рада, діючи в інтересах Банку відповідно до законодавства України, здійснює захист прав вкладників та інших кредиторів Банку. Наглядова рада не бере участі у поточному управлінні Банком.

Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, в тому числі забезпечує функціонування та контролює впровадження ефективних систем управління ризиками та системи внутрішнього контролю, корпоративних цінностей.

З метою сталого та планомірного розвитку Банку члени Наглядової ради розумно та сумлінно з належною турботливістю та обачністю виконують покладені на них обов'язки на користь Банку, несучи персональну відповідальність за прийняті рішення. У своїй діяльності Наглядова рада виявляє, оцінює та бере до уваги очікування та інтереси акціонерів, Клієнтів та партнерів Банку.

6.2. Компетенція, структура, порядок роботи та обрання персонального складу, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК».

6.3. Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними.

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

6.5. З метою здійснення ефективного загального керівництва та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, а також належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків, члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід та ділову репутацію. Вимоги до членів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК».

6.6. До основних функцій Наглядової ради належить:

- Затвердження та контроль за реалізацією Стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку у кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- Затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, підрозділу фінансового моніторингу та інших підпорядкованих Наглядовій раді структурних підрозділів;
- Забезпечення організації ефективного корпоративного управління, відповідно до вимог цього Кодексу;
- Затвердження та контроль за реалізацією Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

- Забезпечення та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками та внутрішнього аудиту;
- Затвердження та контроль за дотриманням стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку, кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- Затвердження організаційної структури Банку, а також структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, згідно чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), зокрема, таких як: підрозділ з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового моніторингу та корпоративного секретаря Банку;
- Призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, корпоративного секретаря Банку;
- Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку та підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді, внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом і кожного члена Правління Банку зокрема, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, оцінку ефективності діяльності Комітетів Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту; оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря та Відповідального працівника кваліфікаційним вимогам;
- Визначення політики винагороди Банку, відповідно до вимог, встановлених НБУ, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- Здійснення щорічної оцінки Наглядової ради Банку загалом та кожного її члена, Комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки.

6.7. Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

6.8. Члени Наглядової ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та виконувати її.

6.9. Для того, щоб діяльність членів Наглядової ради була ефективною вони повинні:

- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику Банку;
- брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висунування кандидатів і обрання нових членів Наглядової ради та Правління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх виправлення;
- працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти законодавче та нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами

нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

6.10. Наглядова рада здійснює нагляд за роботою Правління Банку, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від членів Правління чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

6.11. Наглядова рада контролює ефективність механізмів фінансового та операційного контролю, в тому числі, шляхом скликання засідань за участю Правління та підрозділів контролю для перегляду/удосконалення політики внутрішнього контролю та взаємодії.

6.12. Наглядова рада контролює дотримання корпоративних цінностей в Банку, створюючи необхідну атмосферу і демонструючи корпоративну культуру на власному прикладі (tone at the top), визначаючи стандарти та корпоративні цінності для себе, членів Правління, посадових осіб й інших працівників Банку.

6.13. Члени Наглядової ради взаємодіють із Правлінням та посадовими особами Банку з метою своєчасного отримання максимально повної та достовірної інформації, необхідної їм для прийняття рішень, в межах та у порядку, що визначені внутрішніми документами Банку.

6.14. Наглядова рада встановлює винагороду членів Правління, керівників та працівників безпосередньо підпорядкованих їй підрозділів, беручи до уваги їх функції та ринкові умови, з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників, з урахуванням вимог політики винагороди Банку.

6.15. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність та загальний стан Банку.

6.16. З метою забезпечення незалежності Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

6.17. Строк повноважень членів Наглядової ради встановлюється Загальними зборами акціонерів, з урахуванням норм Статуту Банку та законодавства України.

6.18. Наглядова рада Банку зі свого складу формує комітети – консультативно-дорадчі органи, створені для попереднього розгляду найважливіших питань діяльності Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради, та підготовки рекомендацій Наглядовій раді з таких питань.

6.19. У Банку створені та діють наступні комітети Наглядової ради: Комітет з питань призначень та винагород і Комітет з питань аудиту.

6.20. Цілі і завдання комітетів, повноваження і сфери відповідальності, порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради, визначені Положеннями про відповідні комітети Наглядової ради.

7. СЕКРЕТАР КОРПОРАТИВНИЙ

7.1. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб рішенням Наглядової ради

призначається Корпоративний секретар, функціональні обов'язки якого та завдання визначаються Положенням про Секретаря корпоративного АТ «КРИСТАЛБАНК».

7.2. Секретар корпоративний, підзвітний та підконтрольний у своїй діяльності Наглядовій раді та не може бути членом будь-яких органів управління Банку.

7.3. Банк вживає необхідні заходи для забезпечення незалежності Секретаря корпоративного, створює умови для безперешкодного і ефективного здійснення Секретарем корпоративним своїх функцій.

7.4. Секретар корпоративний повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів. Вимоги, порядок призначення та припинення повноважень, функції, права, обов'язки та відповідальність Секретаря корпоративного визначаються Положенням про Секретаря корпоративного Банку.

8. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

8.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку, згідно з принципами та в порядку, визначеними законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

8.2. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, забезпечує виконання їх завдань та рішень. Правління діє від імені Банку в межах компетенції, встановленої Статутом Банку та Положенням про Правління АТ «КРИСТАЛБАНК».

8.3. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради та які визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління АТ «КРИСТАЛБАНК».

8.4. Голова Правління очолює Правління та здійснює керівництво його діяльністю, відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» та іншими внутрішніми документами Банку.

Голова Правління повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, визначеним законодавством. При взаємодії з діловими партнерами Голова Правління повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватись принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

8.5. З метою збільшення ефективності роботи Правління, з урахуванням розміру активів, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку, Правління створює постійно діючі колегіальні органи - комітети Правління Банку, діяльність яких регламентується положеннями про відповідний Комітет та іншими внутрішньобанківськими документами.

8.6. Правління Банку забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю, шляхом невторчання в процеси їх роботи.

Правління Банку має право виконувати функції з управління ризиками та з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, які не суперечать вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

8.7. Оцінка діяльності Правління в цілому, його членів та Комітетів, здійснюється Наглядовою радою щорічно.

8.8. Члени Правління призначаються на посаду та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку. Кандидати до складу Правління повинні відповідати вимогам законодавства України, що висуваються до цих осіб.

Члени Правління при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

8.9. Порядок скликання та проведення засідань Правління, його права та обов'язки, а також інші питання діяльності Правління визначаються Статутом Банку, а також Положенням про Правління Банку.

8.10. Наглядова рада та Правління можуть проводити спільні засідання.

8.11. Правління Банку зобов'язане звітувати перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності відповідно до вимог Статуту Банку, Положення про Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», а також інших внутрішньобанківських документів. У разі необхідності Наглядова рада може вимагати звіт Правління у будь-який час та за будь-який період.

9. СТАНДАРТИ КОРПОРАТИВНОЇ КУЛЬТУРИ ТА ДІЛОВОЇ ЕТИКИ

9.1. Стандарти професійної поведінки та чесності працівників Банку встановлені Кодексом поведінки (етики) АТ «КРИСТАЛБАНК», дотримання вимог якого щорічно засвідчується кожним працівником особисто.

Прийнятні в Банку стандарти поведінки, гарантують чесне та справедливе ставлення до керівників, працівників, клієнтів, партнерів, а також дотримання законодавства та внутрішніх норм, що встановлені у Кодексі поведінки (етики) АТ «КРИСТАЛБАНК».

Банк впевнений в тому, що безумовне дотримання етичних принципів, закріплених у внутрішніх документах Банку, всіма працівниками Банку, забезпечує основу корпоративної культури, сприяє зміцненню ділової репутації Банку, розвитку та побудові довготривалих відносин з клієнтами та партнерами.

При цьому обов'язком керівників Банку є обов'язок показувати на особистих прикладах відданість високим принципам професійної та ділової етики, створювати та підтримувати таку культуру поведінки, при якій працівники знають та розуміють свої обов'язки та вільно інформують про сумнівні ситуації.

Наглядова рада Банку, в порядку та в строки встановлені законодавством України та внутрішніми документами Банку, отримує інформацію від підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про дотримання працівниками та керівниками Банку вимог Кодексу поведінки (етики) АТ «КРИСТАЛБАНК».

9.2. Політика Банку у сфері протидії корупції та управління конфліктом інтересів.

9.2.1. Керівники та працівники Банку зобов'язані забезпечувати максимальне дотримання інтересів Банку. Жоден з них не має права переслідувати особисті інтереси при прийнятті рішень та використовувати для власної вигоди, повноваження і ресурси надані Банком та бути нетерпимим до корупції у будь-яких її формах та проявах.

Керівники та працівники Банку не мають права у зв'язку зі своїми функціями отримувати від третіх осіб платежі або інші блага для них самих або будь-яких інших осіб або неправомірно надавати третім особам матеріальні і нематеріальні блага.

9.2.2. Керівники та працівники Банку зобов'язані уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо у них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки.

9.2.3. Діючи розумно та сумлінно в інтересах Банку та його акціонерів, Керівники Банку зобов'язані своєчасно повідомляти про наявність конфлікту інтересів, у тому числі потенційного, про відомі їм учинені або передбачувані угоди, в яких вони можуть бути визнані заінтересованими особами; утримуватись від дій, які призведуть або здатні призвести до виникнення конфлікту інтересів.

9.2.4. Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності. Не всі випадки конфлікту інтересів можуть бути розглянуті в цьому Кодексі.

Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

- використання власної посади Керівника Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього Керівника;
- прийняття цінних подарунків;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, Клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку.

9.2.5. Банк покладає функції контролю за здійсненням членами Наглядової ради, членами Правління та членами Комітетів Банку самовідводів від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, на підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

9.2.6. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль Наглядовою радою за проведенням операцій із пов'язаними з Банком особами.

9.2.7. Ключовим заходом для управління конфліктом інтересів щодо угод із заінтересованістю є процедура видачі висновку щодо можливості укладення такої угоди.

Відповідно до практик корпоративного управління, угоди із заінтересованістю розглядаються в наступному порядку:

- Проводиться попередній аналіз наявності заінтересованості у Керівників Банку або членів колегіальних органів, які беруть участь у прийнятті рішень;
- Здійснюється повідомлення про угоду із заінтересованістю;

- Заінтересовані особи усуваються від процесу обговорення умов вчинення правочину та прийняття рішення щодо нього.
- Інформація про угоди із заінтересованістю своєчасно розкривається Банком відповідно до вимог та в порядку встановленому законодавством України та внутрішніми документами Банку.

9.2.8. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається законодавством та внутрішніми документами Банку.

9.3. Політика Банку щодо конфіденційної та інсайдерської інформації.

Керівники та працівники Банку зобов'язані неухильно дотримуватись принципу конфіденційності, не розголошувати та не використовувати в особистих інтересах або в інтересах третіх осіб відомості, що становлять інформацію з обмеженим доступом. Розкриття інформації про Банк, її обсяг, зміст та способи розкриття не повинні суперечити вимогам чинного законодавства України та внутрішнім документам Банку, що регулюють порядок організації роботи з інформацією із обмеженим доступом та вимогам політики інформаційної безпеки Банку.

10. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ БАНКУ

10.1. Система внутрішнього контролю

У Банку функціонує система внутрішнього контролю (попереднього, поточного та подальшого), суб'єктами якого є Наглядова рада, комітети Наглядової ради, Правління, комітети Правління, підрозділ внутрішнього аудиту, підрозділи з управління ризиками та комплаєнс, бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки діяльності Банку, керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до своїх повноважень.

Система внутрішнього контролю є сукупністю процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку, шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення чіткого розподілу обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішнім документам Банку.

10.1.1. Система внутрішнього контролю Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за визначення принципів та підходів до організації систем внутрішнього контролю та забезпечує регулярний контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, включаючи систему управління ризиками, внутрішнього аудиту.

Правління Банку забезпечує впровадження та підтримання належного функціонування ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, а також несе відповідальність за виконання рішень Наглядової ради Банку у цих сферах.

10.1.2. Впроваджена система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до компетенції Наглядової ради/Правління/Комітетів Банку, що встановлені Статутом Банку та внутрішньобанківськими документами, відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Розподіл обов'язків базується на застосуванні моделі «трьох ліній захисту», а саме:

- *перша лінія захисту* – впроваджена 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. Ці функції є частиною повсякденної діяльності цих підрозділів і таким чином забезпечується постійний процес виявлення, оцінки та контролю ризиків;
- *друга лінія захисту* – впроваджена на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи відповідають за розробку та введення в дію правил та процедур внутрішнього контролю, у тому числі комплаєнс, визначають стандарти управління ризиками, проводять моніторинг рівня ризиків та забезпечують впевненість Керівників Банку, що впроваджені «першою лінією захисту» заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- *третья лінія захисту* – впроваджена на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності «першої» та «другої» ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю та управління ризиками, з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та внутрішніми документами Банку з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

10.1.3. Банк забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень працівників підрозділів, які забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту.

10.1.4. Підрозділи контролю, до яких належать підрозділи Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, незалежні від підрозділів підтримки/бізнес-підрозділів.

Підрозділ з управління ризиками – це підрозділ Банку, очолюваний керівником підрозділу, який забезпечує виконання функції з управління ризиками, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку.

Головний ризик-менеджер (CRO) - головна посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – підрозділ Банку, очолюваний керівником підрозділу - головним комплаєнс-менеджером, який забезпечує виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку.

Головний комплаєнс-менеджер (CCO) - головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Служба внутрішнього аудиту – підрозділ Банку, що здійснює оперативний контроль за діяльністю Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, Наглядовою радою Банку, Положенням про Службу внутрішнього аудиту АТ «КРИСТАЛБАНК», внутрішніми документами Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді, звітує перед нею та діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «КРИСТАЛБАНК», яке затверджується Наглядовою радою.

Основна задача Служби внутрішнього аудиту полягає у виявленні ризиків та потенційних недоліків в системі внутрішнього контролю Банку і поданні Наглядовій раді результатів оцінки ризиків і гарантій того, що системи внутрішнього контролю є адекватними для управління цими ризиками.

Наглядова рада та Правління Банку мають право вимагати від Служби внутрішнього аудиту об'єктивної оцінки і надання рекомендацій щодо управління ризиками та адекватності системи внутрішнього контролю.

10.1.5. 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.

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

10.1.7. Система внутрішнього контролю складається з наступних компонентів:

- 1) контрольного середовища;
- 2) управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик;
- 3) контрольної діяльності в Банку;
- 4) контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку;
- 5) моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

10.1.8. Система внутрішнього контролю реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

10.1.9. Система внутрішнього контролю Банку будується на наступних принципах:

- 1) *Усебічності та комплексності* – який передбачає, що Банк упровадив у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємно-інтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компонента використовуються під час виконання інших компонентів системи внутрішнього контролю; процедури з внутрішнього контролю (далі – процедури контролю) вбудовані в процеси Банку на всіх організаційних рівнях.
- 2) *Ефективності* – який встановлює, що заходи з внутрішнього контролю (далі – заходи з контролю), що здійснюються в Банку, є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану упевненість у тому, що:
 - здійснювані Банком операції є ефективними та коректно відображені в інформаційних системах/ системах обліку Банку;
 - фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;
 - Банк дотримується вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку;
 - працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів у межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;
 - Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків.
- 3) *Адекватності* – який передбачає, що система внутрішнього контролю Банку відповідає особливостям його діяльності, уключаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі – особливості діяльності Банку).
- 4) *Обачності* – який встановлює, що 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.
- 5) *Ризик-орієнтованості* – який передбачає, що Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики.
- 6) *Інтегрованості* – який встановлює, що процедури контролю є складовою частиною всіх процесів діяльності та корпоративного управління в Банку.
- 7) *Завчасності* – який передбачає, що система внутрішнього контролю Банку спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть.
- 8) *Незалежності* – який встановлює, що Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій.
- 9) *Безперервності* – який передбачає, що здійснення Банком діяльності з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю.
- 10) *Конфіденційності* – який встановлює, що Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

10.1.10. Банк забезпечує здійснення процедур контролю, шляхом:

- 1) розмежування функцій – працівники, відповідальні за укладання угод, не повинні здійснювати бухгалтерський облік операцій, що виконуються за такими угодами. В

одному підрозділі не може бути зосереджено проведення операції, починаючи з її ініціювання до відображення в регістрах бухгалтерського обліку Банку, крім операцій з установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення;

- 2) контролю за введенням даних в інформаційні системи – введення інформації/операції в інформаційні системи одним працівником (виконавцем) має бути перевірено іншим працівником (контролером), крім операцій з установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення;
- 3) звіряння даних – звіряння даних повинно відбуватися між різними інформаційними системами, а також на різних етапах оброблення даних, що реалізується шляхом порівняння детальної інформації та/або кінцевих даних;
- 4) контролю за виправленнями – унесення будь-яких виправлень до вхідної інформації у системах Банку має бути додатково проконтрольовано іншим працівником (який не є виконавцем).

10.1.11. Учасниками системи внутрішнього контролю Банку є:

- 1) Наглядова рада Банку (включаючи її комітети);
- 2) Правління Банку;
- 3) Комітети Правління Банку;
- 4) бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;
- 5) підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 6) підрозділ внутрішнього аудиту;
- 7) керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами.

10.2. Система управління ризиками

10.2.1. Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, а також з дотриманням вимог, що висуває Базельський комітет з банківського нагляду.

10.2.2. Система управління ризиками створена для виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

10.2.3. Управління ризиками загалом включає процес:

- 1) визначення основних ризиків для Банку та виявлення їх на всіх організаційних рівнях Банку;
- 2) оцінки цих ризиків та можливостей Банку впливати на них;
- 3) моніторингу впливу ризиків та визначення на цій основі заходів для управління такими ризиками;
- 4) моніторингу та оцінки рішень щодо прийняття окремих ризиків, заходів зменшення ризиків;
- 5) звітування керівництву щодо усіх вказаних питань.

10.2.4. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, його мінімізації (зокрема, за

допомогою пом'якшуючих факторів), встановлення лімітів на прийняття ризику та інших методів впливу на ризики.

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

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

10.2.7. Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

10.2.8. З метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою, Правлінням, колегіальними органами Банку, Службою внутрішнього аудиту, підрозділами з управління ризиками та комплаєнс контролю, а також іншими підрозділами Банку. Розподіл повноважень в системі управління ризиками відповідає вимогам і рекомендаціям Національного банку України та Базельського комітету з банківського нагляду.

10.3. Внутрішній аудит

10.3.1. У Банку створено Службу внутрішнього аудиту, одним із завдань якої є оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

10.3.2. Статус, функції, завдання та повноваження Служби внутрішнього аудиту визначаються у положенні про Службу внутрішнього аудиту Банку.

10.3.3. Банк вживає необхідні заходи для забезпечення незалежності і неупередженості Служби внутрішнього аудиту, створює умови для безперешкодного і ефективного здійснення нею функцій.

10.3.4. Для здійснення своїх функцій Служба внутрішнього аудиту має повний, прямий та необмежений доступ до всіх документів, об'єктів власності та інформаційних систем Банку.

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

11.1. Банк неухильно дотримується одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження

комерційної та банківської таємниці) та достовірність, дозволяють не лише збільшити довіру акціонерів, Клієнтів Банку та інших заінтересованих осіб, реалізувати їхнє право на отримання інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці та нагляду регуляторними органами за діяльністю Банку, а відтак – попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

11.2. Інформація про Банк розкривається відповідно до законодавства України з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку, за винятком випадків, звільнення від вимоги розкриття інформації.

Для цілей розкриття інформації Банк використовує засоби зв'язку та комунікації, що є прийнятними для вкладників, клієнтів, кредиторів, інвесторів, акціонерів та інших стейкхолдерів, забезпечуючи належний, своєчасний та не витратний доступ до інформації. Наглядова рада контролює дотримання у Банку процедур інформаційної прозорості.

11.3. Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

11.4. Річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк.

Окрім інформації, що міститься в річному звіті, на власному веб-сайті Банку обов'язково розміщується інформація, яка підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

11.5. Інформація, що розкривається Банком, також розміщується на власному веб-сайті Банку, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.

11.6. Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності, і не містить помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами.

11.7. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

- запровадженню міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- проведенню незалежного зовнішнього аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації.

11.8. Інформація, яка розкривається Банком, є повною, тобто містить всі дані про фактичні і потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.

11.9. Інформація, яка розкривається Банком, є суттєвою. Під час визначення суттєвої інформації Банк враховує інтереси та потреби користувачів інформації і розкриває інформацію, яка є важливою й може суттєво вплинути на прийняття заінтересованими особами виважених рішень.

11.10. Банк забезпечує розкриття інформації в порядку та строки, визначені чинним законодавством України.

Банк розкриває відомості, що становлять регульовану інформацію емітента за законодавством України, у порядку та у спосіб, визначені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

11.11. Інформація про Банк може поширюватися шляхом розміщення на власному веб-сайті в мережі Інтернет, в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України, в засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо.

Канали розкриття інформації та/або інструменти комунікації вибираються таким чином, щоб забезпечити вільний доступ до інформації що розкривається, зокрема, такі як:

- офіційний веб-сайт Банку;
- корпоративні матеріали (звіти, презентації, офіційні прес-релізи та інше);
- сучасні дистанційні інструменти інформаційного обміну;
- офіційна присутність Банку у соціальних медіа.

11.12. Банк зобов'язаний забезпечувати зберігання та захист інформації з обмеженим доступом, особливу таку, яка містить банківську таємницю, з метою недопущення її незаконного розкриття і завдання внаслідок цього матеріальної чи моральної шкоди своїм акціонерам, вкладникам, кредиторам, клієнтам та іншим стейкхолдерам.

12. ЗВІТНІСТЬ

12.1. Банк складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

12.2. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежною аудиторською фірмою. Метою перевірки є надання аудиторського висновку відносно того, що вона складена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) та справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає (або не відображає) дійсний фінансовий стан Банку.

Аудиторська компанія для здійснення аудиту обирається Банком на конкурсних засадах. Аудиторська компанія має бути включена до окремого розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, зокрема до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», має відповідати всім іншим вимогам встановленим законодавством України, зокрема Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Статутом та внутрішніми документами Банку.

12.3. Обрання зовнішнього аудитора, визначення умов договору, що укладатиметься з ним, та встановлення розміру винагороди за надані аудиторські послуги належить до компетенції Наглядової ради.

Банк не має права укласти договір на здійснення аудиту з незалежним аудитором, якому згідно чинного законодавства України заборонено проводити аудит Банку.

12.4. Наглядова рада та Правління сприяють ефективності роботи незалежного аудитора з метою забезпечення достовірності та об'єктивності фінансової звітності Банку, що відображає його фінансовий стан і результати діяльності.

12.5. Органом, що здійснює нагляд за відносинами Банку і його зовнішнього аудитора, є Наглядова рада.

12.6. Зовнішній аудитор Банку періодично змінюється задля збереження аудиторської незалежності.

12.7. Аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності Банку також може бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України.

12.8. Нефінансова інформація, в тому числі інформація про корпоративне управління, розкривається Банком в порядку визначеному законодавством України та надається стейкхолдерам з метою їх кращого інформування про діяльність Банку та рівень його впливу на суспільство та навколишнє середовище.

12.9. Фінансова звітність та Річний звіт Банку є ключовими елементами корпоративної комунікації.

13. ЕТИКА БІЗНЕСУ

13.1. В основі діяльності та етики бізнесу Банку лежать такі основні корпоративні принципи: прозорість, культура відкритого спілкування, соціальна відповідальність і толерантність, орієнтованість на надання послуг, високі професійні стандарти та високий рівень особистої відповідальності.

13.2. Банк надає підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на поширення фінансової грамотності, підвищення рівня обізнаності громадськості в питаннях реальної вартості і необхідності використання фінансових послуг, економічний розвиток та покращення рівня добробуту громадян.

13.3. Дотримуючись найвищих стандартів ділової етики, Банк послідовно застосовує міжнародні правила і процедури, націлені на захист від використання Банку в якості інструмента для відмивання грошей та іншої протизаконної діяльності, такої як фінансування тероризму. У зв'язку з цим Банк діє на основі принципу «знай свого клієнта» та надання обґрунтованої звітності відповідно до чинного законодавства.

13.4. Діяльність Банку знаходиться поза політикою. Забороняється будь-яке використання найменування, іміджу та матеріальних ресурсів Банку під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів. Банк не підтримує матеріально чи у іншій формі політичні партії, об'єднання громадян, профспілки або їхніх представників.

14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Цей Кодекс затверджується Загальними зборами акціонерів, набирає чинності з дати його затвердження або з іншої дати, визначеної Загальними зборами.

14.2. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами акціонерів, шляхом викладення Кодексу в новій редакції.

14.3. З дати набрання чинності нової редакції цього Кодексу припиняється дія попередньої редакції.

14.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.

14.5. Банк розміщує Кодекс на власному веб-сайті в порядку, визначеному чинним законодавством України.

**Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

**Секретар Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

Олена ОБРАЗ