

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення єдиного акціонера

АТ «МОТОР-БАНК»

“26” грудня 2018 р. № 3/18

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МОТОР-БАНК»**

**м. Запоріжжя
2018 р.**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (далі - Кодекс) розроблено відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш, Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 №955, Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2014 №867, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, статуту акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (далі - статут Банку) та інших внутрішніх документів акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (далі - Банк).

1.2. Метою цього Кодексу є забезпечення Банком ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банку і захисту інтересів клієнтів, вкладників та інших кредиторів.

1.3. Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами управління Банку - загальні збори акціонерів Банку (далі - загальні збори) і Правління та контролю - Наглядова рада Банку, а також зацікавленими 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.

1.4. Основою надійного корпоративного управління Банку є:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;
- 2) належний рівень підзвітності;
- 3) належний рівень системи стримування та протипаг;
- 4) кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

1.5. Банк вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на зазначених у цьому Кодексі принципах корпоративного управління, має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності роботи; сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри з боку вкладників, кредиторів і громадськості, побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами влади, засобами масової інформації і суспільством в цілому; служить засобом реалізації мети Банку: надавати персональні фінансові рішення, що сприятимуть економічному розвитку та добробуту клієнтів, акціонерів та співробітників.

1.6. Банк дотримується передбачених законодавством прав і інтересів зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, акціонери, клієнти, місцеві громади, органи державної влади, ділові партнери, тощо).

1.7. Банк усвідомлює свою відповідальність перед суспільством в цілому при здійсненні Банком діяльності на благо суспільства та для зростання національного добробуту.

1.8. Банк визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками.

2. СТРАТЕГИЧНА МЕТА БАНКУ

- 2.1. Стати збалансованим, клієнтоорієнтованим Банком, універсальною кредитно-фінансовою установою, що поєднує високі темпи росту з ефективним управлінням ризиками.
- 2.2. Набути статус загальнодержавного.
- 2.3. Відповідати кращим міжнародним стандартам.

3. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

3.1. Корпоративне управління в Банку базується на таких принципах:

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

3.1.2. Раціональний і чіткий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, а також впровадження належної системи підзвітності та контролю, створення необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між ними.

3.1.3. Повага прав та врахування законних інтересів зацікавлених осіб та активна співпраця з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.

3.1.4. Визначення загальними зборами цілей та основних напрямків діяльності Банку.

3.1.5. Здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Банку та забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління.

3.1.6. Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного поточного управління діяльністю Банку.

3.1.7. Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень користувачами інформації.

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

3.2. Ці принципи формують політику корпоративного управління. Банк бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у цьому Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у повсякденній діяльності.

4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

4.1. З метою досягнення балансу між органами управління та контролю, чіткого розподілу повноважень і розмежування загального управління, що здійснюється загальними зборами і Наглядовою радою та поточного управління діяльністю Банку, що здійснюється Правлінням, Банком запроваджено прозору і чітку структуру корпоративного управління Банком.

4.2. Акціонери Банку

4.2.1. Акціонери мають сукупність прав, визначених чинним законодавством України, статутом Банку, цим Кодексом та Положенням про загальні збори акціонерів Банку, дотримання та захист яких забезпечується Банком.

4.2.2. Акціонери мають право:

- брати участь в управлінні Банком, зокрема, шляхом голосування на загальних зборах особисто або через своїх представників;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди) у разі їх виплати в порядку, передбаченому чинним законодавством України та статутом Банку;
- отримувати повну та достовірну інформацію про фінансово-господарський стан Банку та суттєві факти, що впливають або можуть впливати на результати діяльності Банку тощо, в обсязі і в порядку, визначених чинним законодавством України, статутом та внутрішніми документами Банку;
- вносити пропозиції на розгляд загальних зборів та інших органів Банку;
- на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна, або вартості частини майна

Банку;

- переважне право на придбання акцій додаткової емісії та акцій, що продаються іншими акціонерами Банку в порядку, визначеному статутом Банку та у відповідності з чинним законодавством України;
- вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних акціонеру простих акцій у випадках і в порядку, передбачених чинним законодавством України і статутом Банку;
- інші права, передбачені чинним законодавством України, статутом та внутрішніми документами Банку.

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

4.3. Загальні збори

4.3.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Компетенція загальних зборів визначається відповідно до чинного законодавства України, статуту Банку та Положення про загальні збори акціонерів Банку.

4.3.2. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або статутом Банку. У разі якщо Наглядова рада Банку ухвалює рішення про винесення на розгляд загальних зборів будь-якого питання, яке законом або статутом Банку віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку, загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

4.3.3. Порядок підготовки та проведення загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів та регламентується чинним законодавством України, статутом Банку та Положенням про загальні збори акціонерів Банку.

4.3.4. Банк зобов'язується організовувати проведення загальних зборів так, щоб акціонери мали можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати необхідну інформацію/документи для прийняття виважених рішень, їх участь не була пов'язана із великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи рівне ставлення до усіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

4.3.5. Інформація, що стосується загальних зборів, розкривається у порядку, визначеному чинним законодавством України та статутом Банку.

4.4. Почесний Президент

4.4.1. Для налагодження ефективної взаємодії Наглядової ради і Правління Банку з громадськістю та зацікавленими особами, а також з метою просування бренду «МОТОР-БАНК» на державному та міжнародному рівні у Банку може обиратися Почесний Президент Банку.

4.4.2. Почесний Президент Банку обирається безстроково спільним рішенням Наглядової ради та Правління Банку з числа акціонерів Банку, які мають вищу освіту, бездоганну ділову репутацію, досвід роботи на керівних посадах та користуються повагою акціонерів, керівників Банку та громадськості.

4.4.3. Почесний Президент Банку не перебуває з Банком у трудових правовідносинах, не є посадовою особою Банку та не наділений повноваженнями з управління та контролю за діяльністю Банку. Почесний Президент Банку виконує покладені на нього функції на громадських засадах.

4.4.4. Почесний Президент Банку виконує дорадчі та представницькі функції у відносинах з державними, громадськими, міжнародними та іншими організаціями та особами, без права укладання правочинів.

4.5. Наглядова рада

4.5.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

4.5.2. Наглядова рада Банку усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами Банку та іншими зацікавленими особами, сумлінно і компетентно виконує свої обов'язки з контролю за діяльністю Банку, забезпечуючи не тільки збереження, а й збільшення вартості активів Банку, а

також захист і можливість реалізації акціонерами своїх прав.

4.5.3. До основних функцій Наглядової ради належить:

- забезпечення реалізації та захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямків діяльності, визначених загальними зборами, затвердження бюджету Банку та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення організаційної структури Банку;
- призначення (обрання) Голови та членів Правління Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників згідно внутрішніх документів Банку;
- затвердження умов договорів, що укладаються з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Банку та його акціонерів;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів контролю та інших працівників згідно внутрішніх документів Банку;
- забезпечення функціонування системи управління ризиками Банку та контролю за її ефективністю;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
- затвердження кодексу поведінки (етики) Банку та здійснення контролю за його дотриманням;
- інші функції, визначені чинним законодавством України, статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

4.5.4. Компетенція, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради Банку визначається чинним законодавством України, статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

4.5.5. Наглядову раду очолює Голова, який забезпечує ефективну організацію діяльності Наглядової ради та її взаємодію з іншими органами та посадовими особами Банку.

4.5.6. Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, не розголошують 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.

4.5.7. 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. Додаткові вимоги до членів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України.

4.5.8. Для забезпечення об'єктивного та неупередженого контролю за діяльністю Правління та забезпечення ефективного управління в інтересах усіх акціонерів до складу Наглядової ради обираються незалежні директори, на яких відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень.

4.5.9. З метою підвищення ефективності взаємодії Наглядової ради та Правління Банку в частині здійснення контролю за діяльністю Банку, Наглядова рада та Правління Банку проводять спільні засідання. Спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

4.5.10. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів. Головним завданням комітетів Наглядової ради є підготовка питань до розгляду на засіданні Наглядової ради, попереднє вивчення відповідних пропозицій Правління, альтернативних пропозицій, отримання консультацій фахівців.

4.5.11. Для забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління та контролю Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб в Банку створено посаду корпоративного секретаря. Корпоративний секретар Банку призначається Наглядовою

радою Банку та їй підпорядковується. З метою встановлення в Банку прозорого документообігу та чіткого дотримання порядку організації діяльності органів управління та контролю Банку, корпоративний секретар може виконувати функцію секретаря загальних зборів та секретаря Наглядової ради Банку.

4.5.12. Для забезпечення діяльності Наглядової ради радники Наглядової ради здійснюють аналіз окремих питань діяльності Банку, надають консультації Наглядовій раді, вивчають і готують до розгляду питання, що належать до компетенції Наглядової ради, здійснюють інші функції відповідно до внутрішніх документів Банку. Наглядова рада може мати радників з будь-яких напрямів діяльності Банку. Радники Наглядової ради призначаються Наглядовою радою Банку та їй підпорядковуються.

4.6. Правління

4.6.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими чинним законодавством України, статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку. Правління діє від імені Банку, підзвітне загальним зборам та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень.

4.6.2. Правління вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради Банку.

4.6.3. Правління усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами та вважає своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення поточного управління діяльністю Банку, що забезпечує довгострокову прибутковість та інвестиційну привабливість Банку.

4.6.4. Голова Правління очолює Правління Банку та керує його роботою відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, статутом Банку, Положенням про Правління Банку, рішеннями загальних зборів, Наглядової ради та Правління.

4.6.5. З метою збільшення ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі комітети та комісії, діяльність яких регламентується внутрішніми документами Банку.

5. ДБАЙЛИВЕ СТАВЛЕННЯ ТА ЛОЯЛЬНІСТЬ

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

5.2. Обов'язок лояльності означає, що керівники Банку:

- 1) розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;
- 2) не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- 3) надають перевагу інтересам Банку у процесі вирішення питань;
- 4) відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

5.3. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники Банку:

- 1) діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- 2) ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 3) приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- 4) дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів Банку;
- 5) забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

6. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

6.1. Відповідно до вимог законодавства України в Банку створена система внутрішнього контролю, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Банку.

6.2. Метою запровадження системи внутрішнього контролю у Банку є досягнення:

- ефективності проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективності управління ризиками;
- адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій банку;
- дотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку (комплаєнс);
- ефективності управління персоналом;
- недопущення використання послуг банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

6.3. Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розроблення та запровадження нових продуктів;
- поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;
- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

6.4. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

6.5. В Банку створена комплексна, адекватна та ефективна систему управління ризиками, яка відповідає таким принципам:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;

2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;

5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;

7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

9) прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

6.6. Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- 1) кредитного ризику;
- 2) ризику ліквідності;
- 3) процентного ризику банківської книги;
- 4) ринкового ризику;
- 5) операційного ризику;
- 6) комплаєнс-ризиків;
- 7) інших суттєвих видів ризиків, на які Банк наражається під час своєї діяльності.

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

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

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

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

6.8. З метою забезпечення управління ризиками Наглядова рада Банку створює постійно діючі підрозділи, яким надається пряма та необмежена можливість обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку. До таких підрозділів належить підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

6.9. Банк забезпечує перевірки ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, підрозділом внутрішнього аудиту.

6.10. Підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ внутрішнього аудиту є підрозділами контролю та підпорядковуються Наглядовій раді Банку.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

7.1. Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та статуту Банку з періодичністю, яка забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

7.2. 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 отримання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

7.3. Найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк є публічний річний звіт.

7.4. До істотної інформації, яка регулярно розкривається Банком у публічному річному звіті, належать, зокрема:

- мета та стратегія діяльності Банку;
- структура власності;
- фінансова інформація Банку;
- інформація про Наглядову раду;
- інформація про Правління;
- інформація про управління ризиками Банку;
- інформація про політику Банку стосовно виявлення та управління конфліктом інтересів,

тощо.

8. УПРАВЛІННЯ В ГРУПІ КОМПАНІЙ

8.1. Банк на правах відповідальної особи входить до складу Банківської групи, яка має спільного контролера.

8.2. Система корпоративного управління в Банківській групі встановлюється з метою ефективного управління діяльністю Банківської групи, визначення стратегії та бізнес-напрямів діяльності Банківської групи, засобів (шляхів) їх досягнення та контролю діяльності як групи в цілому, так і окремих установ, що входять до її складу, обмеженню ризиків Банківської групи.

8.3. Корпоративне управління в Банківській групі діє за такими принципами:

1) прозора структура власності, яка дає змогу визначити всіх учасників Банківської групи, види діяльності, що здійснюються учасниками Банківської групи, ділові, фінансові та інші зв'язки між учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи;

2) наявність загальної стратегії та бізнес-планів учасників Банківської групи;

3) зрозуміла організаційна та управлінська структура, яка відповідає загальній стратегії Банківської групи та її основним бізнес-напрямкам, з урахуванням профілів та масштабів ризиків, на які наражаються учасники Банківської групи, географічного розташування учасників Банківської групи;

4) відповідність керівників Банківської групи вимогам щодо ділової репутації, визначеним законодавством;

5) розподіл повноважень та обов'язків із чітко визначеними прозорими і узгодженими сферами відповідальності;

6) наявність політик ефективного внутрішнього контролю, дотримання законодавства України і внутрішніх процедур (комплаєнс).

9. ПЛАНУВАННЯ НАСТУПНИЦТВА

9.1. Планування наступництва має на меті підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення синхронного наступництва членів Правління та інших керівників Банку, яке відбувається у зв'язку із відставками, звільненнями або через інші причини.

9.2. Корпоративна стратегія наступництва в Банку передбачає наявність осіб, які можуть замінити посадових осіб або членів Правління Банку. Під час планування наступництва визначаються виконавці найвищого рівня та готуються їх кар'єрні плани розвитку.

9.3. Під час планування наступництва Банк керується такими критеріями:

- безперервність процесу планування;
- ведення процесу та контроль за ним з боку керівників Банку;
- можливість швидкого здійснення процесу зміни керівництва в разі настання кризи в Банку;
- розгляд вимог щодо наступництва в контексті корпоративної стратегії Банку;
- націленість процесу наступництва на пошук належного керівника, який відповідає встановленим критеріям, в потрібний час;
- сприяння розвитку талановитих та ініціативних кадрів на нижчих щаблях у Банку;
- попередження відпливу заступників під час обрання нового Голови Правління Банку.

10. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ

10.1. Система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.

10.2. Політика винагороди Банку затверджується Наглядовою радою Банку та визначає критерії для встановлення базової фіксованої частини винагороди та змінної частини винагороди.

10.3. Загальні збори затверджують положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку. Наглядова рада Банку затверджує положення про винагороду членів Правління Банку та звіт про винагороду членів Правління Банку. Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та положення про винагороду членів Правління Банку узгоджуються з політикою винагороди Банку.

10.4. Загальні збори затверджують розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради Банку. Наглядова рада Банку затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління Банку, працівників підрозділів контролю, інших працівників згідно внутрішніх документів Банку та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку (крім Голови та членів Наглядової ради Банку). Правління Банку з урахуванням політики винагороди затверджує розмір винагороди інших працівників Банку.

10.5. 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 документів Банку.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Цей Кодекс затверджується рішенням загальних зборів.

11.2. Банк може вдосконалювати норми Кодексу та зобов'язаний підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку шляхом внесення до нього змін, які затверджуються рішенням загальних зборів.



11.3. Норми Кодексу діють в частині, що не суперечить чинному законодавству України та/або статуту Банку.

Єдиний акціонер
АТ «МОТОР-БАНК»



Богуслаєв Вячеслав Олександрович

Погоджено:

Посада	Підпис	Ініціали та прізвище	Дата
Голова Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК»		Ю.О. Хохлов	20.12.2018
Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»		В.В. Чихун	20.12.2018
Корпоративний секретар АТ «МОТОР-БАНК»		Д.В. Коровін	12.12.2018
Начальник Юридичного управління АТ «МОТОР-БАНК»		Ю.В. Зеленько	19.12.2018.