

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Наглядовою Радою  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
Протокол № 2023032101  
від «21» березня 2023 року



Заступник голови Наглядової ради  
Анатолій КОСМІН

**ПОГОДЖЕНО**

Правлінням  
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
протокол № 210323/01  
від «21» березня 2023 року



Голова Правління  
Олексій РУДІСВ

**Інформаційна політика  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»  
(нова редакція)**

## 1. Загальні положення

1.1. Інформаційна політика ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі - Інформаційна політика) розроблена відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про інформацію», нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ) та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі - Банк), Положення про корпоративне управління Банку.

1.2. Інформаційна політика Банку визначає порядок розкриття інформації про Банк та його діяльність усім заінтересованим особам з метою найбільш повного задоволення інформаційних потреб усіх заінтересованих осіб у достовірній інформації щодо Банку, його діяльності та забезпечення можливості вільного і необтяжливого доступу до даної інформації, а також з метою захисту конфіденційної інформації Банку.

1.3. Метою розкриття інформації про діяльність Банку є сприяння більш повній реалізації прав заінтересованих осіб на одержання ними повної, достовірної та суттєвої інформації про діяльність, стан справ та останні події, які сталися у Банку, в обсязі, необхідному для прийняття ними зважених рішень.

1.4. Інформаційна політика регулює порядок надання інформації про Банк та його діяльність, фінансово-економічний стан.

Банк забезпечує інформування клієнтів-фізичних осіб про умови та порядок надання банками банківських та інших фінансових послуг, державне регулювання ринку яких здійснюється Національним банком України, шляхом розміщення інформації про банківські послуги на власному веб-сайті Банку згідно з вимогами нормативно-правового акту НБУ, який регулює питання щодо інформаційного забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, а також внутрішньобанківських нормативних документів Банку, які визначають порядок інформування клієнтів.

Порядок надання інформації, що відноситься до банківської таємниці, не є предметом цієї Інформаційної політики та визначається відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Крім того, положення даної Інформаційної політики не розповсюджуються на подання будь-якої звітності Банку та надання інформації на запити державних та контролюючих органів.

1.5. Інформація про Банк - документовані або оголошені відомості про події та явища, що відбулися та/або відбуваються у Банку.

1.6. Розкриття інформації - надання інформації про Банк заінтересованим особам з урахуванням обмежень, установлених чинним законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку, у формі та в порядку, встановленому цією Інформаційною політикою.

1.7. Заінтересовані особи Банку - акціонери Банку, члени органів управління та контролю Банку, інвестори Банку, клієнти Банку, партнери Банку, контрагенти Банку, банки-кореспонденти, суб'єкти аудиторської діяльності, оператори організованих ринків капіталу, рейтингові агентства тощо.

1.8. Інформаційна політика Банку базується на принципах:

– прозорості - максимально можливої інформаційної відкритості Банку для акціонерів та інших заінтересованих осіб, обов'язкового розгляду Банком ініціатив, зауважень, пропозицій, запитів, наданих у встановленому порядку, обов'язковості та своєчасності інформування заявників про прийняті заходи з наданням їм відповідної інформації;

- регулярності - інформування на регулярній основі заінтересованих осіб про істотні події та факти з життя Банку каналами існуючих засобів інформування;
- оперативності - надання в максимально стислі терміни заінтересованим особам інформації про діяльність Банку, що стосується їх інтересів;
- доступності - забезпечення заінтересованим особам вільного та необтяжливого доступу до інформації про діяльність Банку;
- вірогідності - надання заінтересованим особам достовірної перевіреної інформації, що відповідає дійсності;
- суттєвості та повноти - надання інформації, в обсязі, достатньому, для формування вичерпного усвідомлення у заінтересованих осіб щодо питань, які їх цікавлять. Інформація є суттєвою, якщо її упущення може змінити або вплинути на оцінку рішень користувача при прийнятті рішень;
- збалансованості - забезпечення, в процесі розкриття інформації, оптимального балансу між відкритістю та прозорістю з одного боку, та конфіденційністю - з іншого;
- рівноправності - забезпечення рівних прав і можливостей в одержанні та доступі до інформації для всіх однорідних груп заінтересованих осіб;
- захищеності - застосування належних засобів захисту інформації, які складають банківську, комерційну, службову та державну таємницю;
- законності - розкриття інформації відповідно до законодавства України.

## **2. Загальні правила розкриття інформації про Банк**

2.1. Розкриття інформації акціонерам Банку, Наглядовій раді Банку, здійснюється секретарем корпоративним.

Розкриття інформації іншим заінтересованим особам здійснюється структурними підрозділами Банку відповідно до компетенції.

Розкриття інформації засобом масової інформації здійснюється в межах, визначених чинним законодавством України, та у порядку, визначеному внутрішнім документом Банку щодо роботи із засобами масової інформації.

2.2. Органи управління та посадові особи Банку вживають вичерпні заходи щодо захисту комерційної таємниці, забезпечують конфіденційність і відповідний режим роботи з такою інформацією, устанавлюють перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку і необхідністю захищати його комерційні інтереси.

Комерційна таємниця - визначена Банком інформація, розголошення якої або використання будь-якою особою у власних інтересах чи проти Банку може завдати значної шкоди бізнесу Банку, привести до втрати частини або цілого бізнесу Банку, призвести до збитків, завдати будь-якої іншої шкоди комерційним інтересам Банку.

Конфіденційною є інформація про фізичну особу, а також інформація, доступ до якої обмежено Банком. Конфіденційна інформація може поширюватися виключно за згодою Банку у визначеному ним порядку, а також в інших випадках, визначених законом.

2.3. До посадової інструкції кожного співробітника Банку в обов'язковому порядку мають бути внесені відповідні вимоги щодо нерозголошення комерційної таємниці, а також відповідальність за розголошення такої інформації та використання її у власних інтересах.

Посадові особи та працівники Банку підписують зобов'язання щодо нерозголошення комерційної таємниці.

2.4. У разі впровадження в Банку договірної (контрактної) системи оформлення трудових відносин, вимоги щодо нерозголошення комерційної таємниці, а також

відповідальність за розголошення такої інформації в обов'язковому порядку вносяться до трудових договорів (контрактів) з посадовими особами Банку та його працівниками.

### **3. Інсайдерська інформація**

3.1. Інсайдерська інформація – неоприлюднена інформація про Банк, його цінні папери або інші фінансові інструменти, що перебувають в обігу на організованому ринку капіталу, у разі якщо оприлюднення такої інформації може істотно вплинути на вартість відповідних фінансових інструментів.

Інформація щодо оцінки вартості цінних паперів та/або фінансово-господарського стану Банку, якщо вона отримана виключно на основі оприлюдненої інформації або інформації з інших публічних джерел, не заборонених законодавством, не є інсайдерською інформацією.

Інформація не вважається інсайдерською з моменту її оприлюднення відповідно до закону.

3.2. Особи, які володіють інсайдерською інформацією, визначаються відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Інформаційної політики.

3.3. Особам, які володіють інсайдерською інформацією забороняється:

– вчиняти з використанням інсайдерської інформації на власну користь або на користь інших осіб правочини, спрямовані на придбання або відчуження фінансових інструментів, яких стосується інсайдерська інформація, до моменту оприлюднення такої інформації;

– передавати інсайдерську інформацію або надавати доступ до неї іншим особам, крім розкриття інформації в межах виконання професійних, трудових або службових обов'язків та в інших випадках, передбачених законодавством;

– надавати будь-якій особі рекомендації стосовно фінансових інструментів, щодо яких він володіє інсайдерською інформацією, до моменту оприлюднення такої інформації.

3.4. Відповідальність за протиправне використання інсайдерської інформації визначається чинним законодавством України.

### **4. Публічне розкриття інформації**

4.1. Публічним вважається розкриття Банком інформації серед осіб, коло яких визначити заздалегідь не є можливим.

4.2. Публічно розкритою може бути тільки інформація, яка не містить відомостей, обмеження щодо оприлюднення яких встановлено чинним законодавством, а також комерційної таємниці та конфіденційної інформації, у тому числі, обмеження щодо якої випливає із зобов'язань Банку.

4.3. Обов'язковому публічному розкриттю підлягає інформація про Банк, визначена чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у т.ч.:

– регульована інформація на ринках капіталу та організованих товарних ринках (далі – регульована інформація), інформація про фінансово-господарський стан і результати діяльності Банку;

– інформація про власників істотної участі Банку та структуру власності Банку.

4.4. Інформація, яка публічно розкривається і, відповідно до нормативно-правових актів регулятивних органів (НБУ, Національна комісія з цінних паперів та фондового

ринку, інші органи) підлягає перевірці зовнішнім аудитором, повинна бути підтверджена аудитором відповідно до встановлених регулятивними органами правил її розкриття.

4.5. Регульована інформація - регулярна та особлива інформація про емітента, інсайдерська інформація, інформація про власників голосуючих акцій понад порогові значення пакетів акцій, інша інформація, яка підлягає розміщенню в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків..

Банк має право додатково оприлюднювати іншу відкриту інформацію, яку вважає важливою для здійснення оцінки своєї фінансово-господарської діяльності.

Регульована інформація розкривається у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку шляхом її розміщення в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, крім випадків, передбачених законодавством.

Банк також розкриває регульовану інформацію шляхом розміщення її на власному веб-сайті та подання її до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розкриває регульовану інформацію відповідно до вимог, в обсязі та строки, встановлені законодавством.

Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт. Банк не може обмежувати доступ або встановлювати плату за доступ до інформації, що підлягає обов'язковому розкриттю на такому веб-сайті.

Регульована інформація розкривається державною мовою України.

Строки, порядок і форми розкриття регульованої інформації про Банк, додаткових відомостей, що містяться у такій інформації, встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідальність за повноту розкриття регульованої інформації несе Банк та/або особа, що здійснює управлінські функції в ньому (фізична особа, яка: входить до складу Наглядової Ради або Правління Банку; або не входить до складу Наглядової Ради або Правління Банку, але має постійний доступ до інсайдерської інформації, що прямо чи опосередковано стосується Банку, та має повноваження ухвалювати управлінські рішення, що впливають на подальший розвиток і комерційні перспективи Банку).

4.6. Відповідно до нормативно-правових актів НБУ Банк регулярно подає фінансову та статистичну звітність до НБУ.

Річна фінансова звітність разом з аудиторським висновком, після затвердження Загальними зборами акціонерів підлягає оприлюдненню на власному веб-сайті не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком. Проміжна (квартальна) фінансова звітність підлягає оприлюдненню протягом місяця, наступного за звітним періодом, шляхом розміщення на власному веб-сайті Банку, а також у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти.

Відповідно до нормативно-правового акту НБУ, який встановлює перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України, Банк оприлюднює на власному веб-сайті у визначені терміни інформацію про власні показники діяльності.

4.7. Публічне розкриття інформації про структуру власності Банку, власників істотної участі Банку та остаточних ключових учасників у структурі власності Банку відбувається шляхом розміщення такої інформації на веб-сайті Банку, подання до НБУ, у строки та у порядку, визначеному нормативно-правовим актом НБУ, який регулює питання формування і подання відомостей про структуру власності банку.

Структура власності Банку відображається в схематичному вигляді.

4.8. Банк має власний веб-сайт, на якому у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, розміщує інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, у т.ч.:

- статут Банку, зміни до статуту;
- положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, інші внутрішні положення Банку, що регулюють діяльність органів Банку, та зміни до них;
- положення про кожний діючий відокремлений підрозділ Банку;
- принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- протоколи Загальних зборів акціонерів Банку;
- документи суб'єктів аудиторської діяльності щодо Банку;
- річну фінансову звітність Банку;
- документи звітності Банку, що подаються відповідним державним органам відповідно до вимог законодавства (крім документів, що містять конфіденційну інформацію);
- проспект (и) цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку;
- перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу та/або класу належних їм акцій;
- регулярну та особливу інформацію про Банк;
- інформацію про календарний план розміщення у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, та на власному веб-сайті інформації, документів та повідомлень, оприлюднення яких вимагається відповідно до законодавства, крім особливої інформації;
- звіти про результати емісії цінних паперів;
- відомості щодо діяльності комітетів Наглядової Ради;
- повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку, разом із проектами рішень;
- повідомлення про зміни у проекті порядку денного загальних зборів;
- повідомлення про можливість реалізації акціонерами переважного права при додатковій емісії акцій без здійснення публічної пропозиції;
- повідомлення про прийняте загальними зборами рішення про припинення акціонерного товариства;
- звіти Наглядової ради, звіти Правління;
- положення про винагороду Наглядової ради та про винагороду Правління;
- протоколи про підсумки голосування;
- іншу інформацію, що підлягає обов'язковому оприлюдненню відповідно до законодавства, в порядку та строки, встановлені відповідними нормативно-правовими актами.

4.9. Працівники Банку, відповідальні за своєчасне розміщення та актуалізацію на веб-сайті Банку інформації та документів, в т.ч., що підлягають оприлюдненню відповідно до вимог даної Інформаційної політики, визначаються наказом Голови Правління Банку.

4.10. Для публічного оприлюднення Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та не пов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

4.11. З метою публічного оприлюднення інформації Банк може використовувати різноманітні засоби поширення інформації, у тому числі:

- телевізійні, радіо, електронні та інші засоби масової інформації, Інтернет;
- операторів організованого ринку капіталу, та інформаційні агентства тощо;
- засоби зв'язку;
- безпосереднє оприлюднення інформації керівниками Банку у публічних виступах тощо.

4.12. Банк проводить брифінги (прес-конференції, інтерв'ю, публічні виступи) посадових осіб, розповсюджує прес-релізи у зв'язку з оприлюдненням результатів діяльності, значними подіями у діяльності Банку, проведенням Загальних зборів акціонерів та інших корпоративних подій.

4.13. Банк за необхідністю друкує та поширює брошури і буклети, які інформують про діяльність Банку.

## **5. Персональне розкриття інформації**

5.1. Під персональним розкриттям вважається поширення Банком інформації серед певного кола осіб, або надання інформації окремим особам.

5.2. Не може бути розголошеною шляхом персонального розкриття інформація, обмеження щодо оприлюднення якої встановлено чинним законодавством, а також інформація, обмеження щодо оприлюднення якої випливає із зобов'язань Банку, а також інсайдерська інформація до її публічного оприлюднення.

5.3. Персональне розкриття інформації здійснюється Банком шляхом:

- поширення інформації на Загальних зборах акціонерів;
- персонального ознайомлення з офіційними документами;
- персонального направлення інформації;
- персонального повідомлення.

5.4. Поширення інформації на Загальних зборах акціонерів здійснюється шляхом доповідей з питань порядку денного, надання матеріалів акціонерам до питань порядку денного, які містять інформацію, достатню для прийняття ними поінформованих рішень з питань, що внесені на розгляд Загальних зборів акціонерів.

5.5. Персональне ознайомлення з офіційними документами та /або їх копіями (далі - документи) здійснюється на відповідний запит, шляхом надання особі, яка подала запит, копій документів для перегляду в присутності працівників Банку у визначений Банком строк та у визначених Банком місці та часі.

Персональне ознайомлення застосовується виключно для розкриття інформації акціонерам Банку та органам контролю Банку, які визначені статутом Банку.

5.6. Персональне надання інформації на запит заінтересованої особи здійснюється на підставі запиту, який складається у письмовій довільній формі, у якому, зокрема має зазначатися:

- прізвище, ім'я, по батькові, місце реєстрації та/або місце перебування та/або місце проживання - для фізичної особи, повна назва, код за ЄДРПОУ, адреса реєстрації та/або фактичного місця знаходження - для юридичної особи;
- зміст запиту;
- адреса, за якою має бути надана відповідь;
- особистий підпис фізичної особи (представника фізичної особи, повноваження якого мають бути підтверджені нотаріально посвідченою довіреністю) або підпис керівника чи уповноваженого представника юридичної особи.

- запит може бути підписано кваліфікованим електронним підписом фізичної особи (представником фізичної особи, повноваження якого мають бути підтверджені нотаріально посвідченою довіреністю) або керівником чи уповноваженим представником юридичної особи. У такому разі запит направляється на офіційну адресу корпоративної електронної пошти Банку. Запит юридичної особи також повинен містити кваліфіковану електронну печатку.

Запит юридичної особи складається на фірмовому бланку і скріплюється печаткою.

У разі, якщо надісланий (особисто поданий) запит не відповідає встановленим вимогам, Банк має право не надавати інформацію та повинен письмово повідомити про це особу, яка надіслала запит.

Відповідь на запит здійснюється в строк протягом одного місяця з дня його отримання Банком. Якщо в місячний термін вирішити порушені у запиті питання неможливо, уповноважений працівник Банку або його заступник встановлюють необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється особі, яка подала запит. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у запиті, не може перевищувати сорока п'яти днів.

Надання інформації на запит може здійснюватися шляхом направлення інформації у паперовому вигляді на адресу особи, що здійснила запит, надання інформації у паперовому вигляді безпосередньо особі, що направила запит, або її представнику, під розпис на другому примірнику листа Банку.

Загальний перелік інформації, яку Банк має право персонально надавати на запит, включає:

- будь-яку інформацію, яка вже була публічно оприлюдненою;
- узагальнюючі показники фінансово-господарської діяльності;
- показники співвідношення позикового та власного капіталу;
- зміни у складі та структурі активів за останні 3 роки;
- поточна та перспективна ліквідність активів;
- рентабельність Банку;
- співвідношення різних груп доходів до загального обсягу доходів за рік;
- інформацію, обов'язковість надання якої передбачена законом.

Крім того, на запит заінтересованих осіб Банк має право персонального надання інформації, визначеної правочинами, укладеними з такими заінтересованими особами, крім інформації обмеження щодо надання якої встановлено Банком та/або чинним законодавством України.

Перелік інформації, яку Банк зобов'язаний та має право персонально надавати на запит акціонерів Банку, Наглядової ради, визначається Інформаційною політикою.

Банк здійснює персональне направлення/передачу інформації на запит безкоштовно.

Службові особи Банку несуть відповідальність за ненадання акціонеру на його письмовий запит інформації про діяльність Банку в межах передбачених законом, або надання недостовірної інформації, якщо це заподіяло акціонеру шкоду в значному розмірі, відповідно до чинного законодавства.

5.7. Персональне повідомлення здійснюється за ініціативою Банку, а також у випадках, передбачених чинним законодавством України та правочинами, укладеними Банком.

Персональні повідомлення здійснюються Банком у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку.

5.8. На вимогу заінтересованої особи Банк надає наступну інформацію:



- відомості, які підлягають обов'язковій публікації, про фінансові показники діяльності Банку та його економічний стан;
  - перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у Банку;
  - перелік послуг, що надаються Банком;
  - ціну банківських послуг;
  - іншу інформацію та консультації з питань надання банківських послуг;
  - інформацію, обов'язковість надання якої передбачена законом.
- 5.9. Банк зобов'язаний розкривати інформацію відповідно до законодавства України.

## **6. Розкриття інформації акціонерам Банку**

6.1. Право отримання інформації про Банк є одним із головних прав акціонера. Лише на підставі повної, достовірної та своєчасної інформації акціонер може прийняти поінформоване рішення стосовно своєї інвестиції та реалізувати більшість своїх прав.

6.2. Всі акціонери мають рівні права на отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть мати вплив на вартість акцій та/або розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів тощо.

6.3. Для повноцінної реалізації права акціонерів на інформацію, а також забезпечення оперативності в її отриманні акціонерами, Банком застосовуються: оприлюднення інформації у порядку, визначеному законодавством та цією Інформаційною політикою, а також надання інформації шляхом її оголошення на Загальних зборах акціонерів, персонального ознайомлення з офіційними документами, персонального надання інформації, персонального повідомлення.

6.4. З метою прийняття акціонером поінформованого рішення з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів, Банк забезпечує акціонеру можливість ознайомлення з матеріалами та документами, пов'язаними з порядком денним.

Ознайомлення акціонерів з документами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів акціонерів здійснюється у порядку, визначеному в повідомленні про скликання Загальних зборів акціонерів та з урахуванням вимог чинного законодавства України.

6.5. Отримання акціонером можливості ознайомитись з офіційними документами Банку здійснюється на підставі письмового запиту.

6.5.1. Запит складається у письмовій, довільній формі, у якому, зокрема має зазначатися:

- прізвище, ім'я, по батькові - для фізичної особи, повна назва та код за ЄДРПОУ - для юридичної особи;
- кількість акцій, якими акціонер володіє, та відсоток у статутному капіталі;
- чітке формулювання змісту запиту;
- адреса, за якою має бути надана відповідь;
- прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані фізичної особи, уповноваженої акціонером на ознайомлення з документами;
- підпис.

Запит акціонера - юридичної особи складається на фірмовому бланку, підписується керівником (або іншою особою з підтвердженими повноваженнями) і скріплюється печаткою.

6.5.2. Акціонери на їх запити, мають право бути ознайомленими з документами, перелік яких визначено Законом України «Про акціонерні товариства». Акціонери, які

сукупно є власниками 5 і більше відсотків акцій голосуючих акцій Банку мають також доступ до будь-яких інших документів Банку, що містять відомості про фінансово-господарську діяльність Банку.

Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління або у випадках і порядку, передбаченому Статутом або рішеннями Загальних зборів акціонерів.

Акціонер має право на отримання завірених копій документів, за умови надання Банку відповідного запиту. Документи можуть надаватися в електронному вигляді з накладанням електронного підпису відповідною посадовою особою Банку.

Акціонер має право на безкоштовне особисте ознайомлення з документами, визначеними Законом України «Про акціонерні товариства» у приміщенні Банку за місцезнаходженням Банку у робочий час Банку.

6.5.3. У разі, якщо надісланий запит не відповідає встановленим вимогам, або якщо особа, яка надіслала запит не має прав на ознайомлення з документами, Банк письмово повідомляє про це акціонера, який надіслав запит.

6.5.4. Документи для ознайомлення на запити акціонерів надаються корпоративним секретарем, а в разі його відсутності - Головою Правління Банку.

6.5.5. Працівники Банку, які надають офіційні документи Банку для ознайомлення, зобов'язані встановити особу, якій ці документи надаватимуться, та перевірити її повноваження. Встановлення особи здійснюється на підставі документів, які посвідчують особу.

Повноваження осіб, які діють від імені акціонерів - юридичних осіб підтверджуються на підставі довіреності, виданої керівником юридичної особи - акціонера.

Повноваження осіб, які діють від імені акціонерів - фізичних осіб підтверджуються на підставі довіреності, наданої акціонером-фізичною особою. Така довіреність посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку.

6.5.6. При ознайомленні з документами про діяльність Банку, акціонери мають право робити виписки з наданих їм для ознайомлення документів, фотографувати їх, тощо.

6.6. Порядок персонального надання інформації на запит акціонера.

6.6.1. Запит складається у письмовій, довільній формі, у якому зокрема має зазначатися:

– прізвище, ім'я, по батькові - для фізичної особи, повна назва та код за ЄДРПОУ - для юридичної особи;

– для акціонерів - кількість акцій, якими він володіє, та відсоток у статутному капіталі;

– чітке формулювання змісту запиту;

– адреса, за якою має бути надана відповідь;

– прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані фізичної особи, уповноваженої акціонером на ознайомлення з документами;

– підпис.

Запит акціонера-юридичної особи складається на фірмовому бланку, підписується керівником і скріплюється печаткою.

6.6.2. У разі, якщо надісланий запит не відповідає встановленим вимогам, або якщо запит наданий на отримання інформації, яка не передбачена положеннями даної

Строк подання запиту може бути зменшеним тільки у разі, якщо підготовка інформації не потребує значних затрат часу.

Відповідь на запит члена Наглядової ради стосовно отримання додаткової інформації пов'язаної із питаннями, які внесені на порядок денний засідання Наглядової ради, надається оперативним шляхом протягом двох днів з дня отримання запиту, але не пізніше початку засідання Наглядової ради.

7.6. Члени Наглядової ради та Правління Банку (далі - посадові особи) зобов'язані вчасно розкривати інформацію про наявність у них заінтересованості в укладенні будь-якого правочину стосовно Банку (конфлікту інтересів) та дотримуватись встановлених у Банку правил щодо укладання таких правочинів. Посадові особи, заінтересовані у вчиненні правочину, зобов'язані протягом трьох робочих днів з моменту виникнення в них заінтересованості проінформувати той орган, членом якого вони є, Правління та Наглядову Раду про наявність у них такої заінтересованості.

Всі посадові особи Банку зобов'язані інформувати Банк про виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України та Положення про відповідний орган Банку перешкоджають виконанню обов'язків члена відповідного органу Банку. Інформація надається протягом 5-ти днів з дня виникнення відповідної події Наглядовій раді, Правлінню Банку та Голові відповідного органу Банку.

Посадові особи Банку також повинні своєчасно надавати Правлінню Банку інформацію, яка відповідно до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку є обов'язковою для розкриття у регулярній інформації, особливій інформації, проспекті емісії цінних паперів Банку, повідомляти про зміни, що сталися в зазначеній інформації.

## **8. Відповідальність та контроль**

8.1. Відповідальність за забезпечення існування в Банку ефективної системи розкриття інформації несе Наглядова рада Банку.

8.2. Відповідальність за реалізацію даної Інформаційної політики несе Правління Банку.

8.3. Контроль за функціонуванням у Банку ефективної системи розкриття інформації здійснює Наглядова рада Банку.

8.4. Контроль за дотриманням вимог чинного законодавства і недопущення конфлікту інтересів та зловживань при використанні інсайдерської інформації покладається:

- щодо членів Наглядової Ради, Голови Правління - на Голову Наглядової ради;
- щодо членів Правління - на Голову Правління;
- щодо працівників Банку - на керівників відповідних підрозділів Банку.

Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у банку, інформує Наглядову раду Банку.

## **9. Прикінцеві положення.**

9.1. Інформаційна політика Банку набирає чинності з моменту затвердження Наглядовою радою Банку.

9.2. Інформаційна політика Банку може переглядатися у зв'язку із зміною законодавства України.

9.3. Зміни та доповнення до Інформаційної політики вносяться за рішенням Наглядової ради Банку.