

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради Полікомбанку  
(Протокол від 29.01.2026 № 01)

Голова Наглядової ради

Микола БУРМАКА

**ЗВІТ**  
**ПРО ВПРОВАДЖЕННЯ КОДЕКСУ ПОВЕДІНКИ (ЕТИКИ)**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛІКОМБАНК" У 2025 РОЦІ**

**Загальні положення**

---

Звіт про впровадження Кодексу поведінки (етики) Акціонерного товариства "Полікомбанк" у 2025 році підготовлено відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (далі – Положення № 608).

Кодекс етики (поведінки) Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – Кодекс) затверджено рішенням Наглядової ради від 28.03.2019, протокол № 07. З метою актуалізації та приведення у відповідність до вимог законодавства Кодекс періодично переглядався. Так, рішенням Наглядової ради від 19.04.2023, протокол № 7, Кодекс затверджено у новій редакції. Поточна редакція Кодексу поведінки (етики) Акціонерного товариства "Полікомбанк" затверджена рішенням Наглядової ради від 12.03.2025, протокол № 04.

Кодекс визначає загальні вимоги до поведінки членів Наглядової ради, членів Правління та працівників Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – керівники та працівники Банку), а також осіб, що здійснюють діяльність на користь Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – Банк) (незалежно від правових підстав співпраці з Банком), якими вони зобов'язані керуватися під час виконання своїх посадових та представницьких повноважень і обов'язків.

Кодекс покликаний допомогти кожному скласти уявлення про ідеологію та систему цінностей Банку, його корпоративну культуру, встановлені етичні норми поведінки, манеру спілкування з колегами, клієнтами та партнерами, вирішувати складні етичні ситуації, запобігати ситуації конфлікту інтересів, які виникають у процесі роботи.

Кожен керівник та працівник Банку зобов'язаний знати Кодекс та дотримуватися його під час виконання своїх посадових обов'язків.

## Розкриття інформації про Кодекс

---

Інформація про Кодекс розкривається Банком шляхом розміщення Кодексу:

- ✓ **на офіційному вебсайті Банку** <https://www.policombank.com>:
  - у розділі Про Банк/Інформація для акціонерів та стейкхолдерів/Внутрішні положення/Кодекс поведінки (етики) Акціонерного товариства "Полікомбанк" за посиланням <https://www.policombank.com/uploads/pages/67da88f604ccb.pdf>;
  - у розділі Про банк/Комплаєнс/Кодекс поведінки (етики) Акціонерного товариства "Полікомбанк" за посиланням <https://www.policombank.com/uploads/pages/67da88f604ccb.pdf>
- ✓ **на внутрішньому ресурсі Банку** <http://doc-new.pcb/main.htm>.

## Ключові зміни у Кодексі

---

У 2025 році Кодекс переглянуто на предмет актуальності та відповідності законодавству. За результатами перегляду до Кодексу внесено такі основні зміни:

- визначено місію Банку та його корпоративні цінності;
- доповнено нормами щодо неприйняття колабораціонізму;
- визначено принципи корпоративної поведінки;
- розширено перелік загальнообов'язкових норм поведінки для керівників та працівників Банку;
- визначено обмеження щодо дарування та отримання подарунків;
- доповнено інформацією про дотримання Банком принципів сталого розвитку;
- доповнено інформацією про порядок повідомлення про порушення Кодексу.

## Заходи щодо впровадження Кодексу

---

1. Створення необхідної атмосфери (tone at the top), коли члени Наглядової ради та Правління Банку особистим прикладом демонструють дотримання високих етичних норм, корпоративних цінностей та нульову толерантність до будь-яких проявів незаконної діяльності.
2. Усі працівники Банку ознайомлені з новою редакцією Кодексу відповідно до наказу від 17.03.2025 № 77 "Про введення в дію внутрішніх нормативних документів".
3. На виконання вимог пункту 123 розділу VII Положення № 608 Кодекс розміщено на офіційному вебсайті Банку в розділі Про банк/Інформація для акціонерів та стейкхолдерів 19.03.2025.
4. При прийнятті на роботу, а далі щорічно працівники ознайомлюються з Кодексом. За результатами такого ознайомлення кожен працівник Банку власноруч підписує документ, яким підтверджує про ознайомлення з

Кодексом та зобов'язання неухильно дотримуватися його положень. У жовтні 2025 року підрозділом контролю з дотриманням норм (комплаєнс) у взаємодії із сектором по роботі з персоналом проведено щорічне ознайомлення під підпис керівників та працівників Банку з вимогами Кодексу.

5. Проведення регулярних навчальних заходів з питань культури управління ризиками, внутрішнього контролю та дотримання Кодексу поведінки (етики) серед керівників та працівників Банку є одним із ефективних механізмів впровадження Кодексу. З метою підвищення рівня обізнаності та поглибленого розуміння етичних норм і правил поведінки, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) розроблено навчальну програму "Корпоративна культура та Кодекс поведінки (етики)" та організовано й проведено навчання для членів Наглядової ради (28.11.2025), членів Правління, керівників структурних підрозділів та інших працівників Банку (27.11.2025).
6. Інформування про дисциплінарні санкції та інші дії, які застосовуватимуться у разі вчинення неприйнятної поведінки.

### **Моніторинг дотримання вимог Кодексу**

---

З метою запобігання та виявлення випадків недотримання працівниками вимог Кодексу в Банку запроваджений та на постійній основі діє механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку (Whistleblowing policy mechanism). Повідомити можна одним із способів:

- шляхом направлення листа у довільній формі на електронну адресу [compliance@polisombank.com](mailto:compliance@polisombank.com) (прийом повідомлень 24/7);
- засобами телефонного зв'язку з понеділка по п'ятницю з 8:30 год. до 17:30 год. за номером (0462) 651000\*1701;
- заповнення форми на сайті Банку за посиланням <https://www.polisombank.com/compliance/> "Форма повідомлення про неналежні дії" (конфіденційно; прийом повідомлень 24/7);
- направлення на адресу [compliance@polisombank.com](mailto:compliance@polisombank.com) форми, що є додатком 1 до Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку.

У 2025 році не надходило повідомлень з ознаками порушення вимог Кодексу.

### **Відповідальність за порушення вимог Кодексу**

---

Керівники та працівники Банку несуть відповідальність за неухильне виконання положень Кодексу. Порушення положень Кодексу може розглядатися як дія, несумісна зі статусом працівника Банку, і служити підставою для накладення дисциплінарних стягнень.

Керівники та інші працівники Банку поінформовані про дисциплінарні санкції та інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної

поведінки та/або інших порушень в діяльності Банку. Така поінформованість забезпечена шляхом:

- 1) ознайомлення усіх працівників при прийнятті на роботу з Кодексом поведінки (етики) Акціонерного товариства "Полікомбанк" та підпису Зобов'язання працівника Полікомбанку [додаток 1 до Кодексу поведінки (етики) Полікомбанку];
- 2) щорічного ознайомлення усіх працівників Банку з вимогами Кодексу поведінки (етики) Акціонерного товариства "Полікомбанк", Антикорупційною політикою Акціонерного товариства "Полікомбанк", Політикою запобігання та управління конфліктами інтересів в Акціонерному товаристві "Полікомбанк", Положенням про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Акціонерного товариства "Полікомбанк" та отримання від працівників Банку за результатами такого ознайомлення власноруч підписаних:
  - Зобов'язання працівника Полікомбанку;
  - Заяви про поінформованість про дисциплінарні санкції та інші дії, які застосовуватимуться у разі вчинення неприйнятної поведінки/порушення, в тому числі корупційного правопорушення при виконанні своїх посадових обов'язків в Акціонерному товаристві "Полікомбанк";
- 3) ознайомлення 31.07.2025 працівників структурних підрозділів та відділень Банку з навчальною програмою "Дисциплінарні стягнення у разі неприйнятної поведінки та/або порушення в діяльності банку".

У 2025 році в Банку відсутні факти недотримання вимог Кодексу чи неприйнятної поведінки.

### **Внутрішній контроль за впровадженням та дотриманням вимог Кодексу**

Контроль за впровадженням та дотриманням вимог Кодексу здійснюється Наглядовою радою Банку та передбачає такі заходи:

- затвердження Кодексу та його регулярний перегляд на предмет відповідності чинному законодавству;
- розгляд управлінської звітності щодо стану дотримання правил і стандартів поведінки, викладених у Кодексі, яка надається підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у межах щоквартальних звітів щодо комплаєнс-ризиків;
- розгляд щорічного звіту підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про дотримання/недотримання Кодексу, про виявлені порушення та здійснені щодо їх недопущення в майбутньому заходи;
- отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку поінформовані про дисциплінарні санкції та інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки та/або інших порушень в діяльності Банку;

- забезпечення працівникам можливості вільно повідомляти Наглядову раду та Правління Банку про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної або сумнівної діяльності інших керівників та працівників Банку, не побоюючись разом цим застосування до них будь-яких стягнень.

## Висновки

---

Впроваджений у Банку Кодекс є невід'ємною складовою системи корпоративного управління, який забезпечує встановлення чітких і прозорих правил поведінки для керівників і працівників Банку, що у свою чергу сприяє підвищенню якості послуг, що надаються Банком, його фінансовій стабільності, прозорості та ефективності банківських процесів, підтримці ділової репутації Банку.

За результатами проведених заходів щодо впровадження Кодексу:

- забезпечено відповідність діяльності Банку вимогам законодавства та нормативно-правових актів;
- забезпечено контроль за належним функціонуванням системи управління ризиками, внутрішнього контролю, запобігання та управління конфліктами інтересів;
- підвищено обізнаність керівників та працівників Банку з питань корпоративної культури.

Відсутність фактів порушень Кодексу свідчить про ефективність впроваджених заходів.

Головний комплаєнс-менеджер

Тетяна ГАРКУША