

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Правління Полікомбанку
(Протокол від 17.06.2026 № 27)

Голова Правління

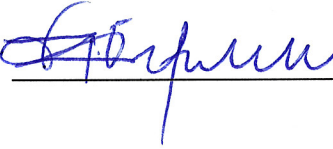


Микола ТАРАСОВЕЦЬ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради Полікомбанку
(Протокол від 19.06.2026 № 09)

Голова Наглядової ради



Микола БУРМАКА

ПОЛІТИКА

розкриття інформації в Акціонерному товаристві "Полікомбанк"

1. Загальні положення.

- 1.1. Політика розкриття інформації в Акціонерному товаристві "Полікомбанк" (далі – Політика) є внутрішнім нормативним документом Акціонерного товариства "Полікомбанк", який встановлює мету, завдання, принципи розкриття інформації та загальні підходи до розкриття інформації про Банк та його діяльність усім зацікавленим особам (стейкхолдерам).
- 1.2. Ця Політика розроблена на основі принципів корпоративного управління, закріплених у Кодексі корпоративного управління, зокрема, принципу прозорості діяльності Банку, який полягає у своєчасному розкритті 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 інвестиційних та управлінських рішень акціонерами, клієнтами та іншими стейкхолдерами Банку.
- 1.3. Політика розроблена відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Документів Базельського комітету з банківського нагляду.
- 1.4. Дія цієї Політики поширюється на керівників Банку, керівників та працівників структурних підрозділів Банку, які задіяні в процесі розкриття інформації про Банк та його діяльність.
- 1.5. Керівники та працівники Банку, задіяні у виконанні передбачених цією Політикою дій, несуть персональну відповідальність за дотримання цієї Політики, внутрішніх нормативних документів Банку щодо захисту банківської таємниці, таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації Банку та спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних.

1.6. У цій Політиці терміни та скорочення вживаються у таких значеннях:

- **Банк** – Акціонерне товариство "Полікомбанк";
- **банківська таємниця** – інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнтів, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнтів та взаємовідносин з ними чи третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена Законом України "Про банки і банківську діяльність" інформація про Банк;
- **зацікавлені особи/ стейкхолдери** – особи та/або групи осіб, інтереси яких прямо пов'язані з діяльністю Банку або перетинаються з його інтересами. Стейкхолдерами Банку відповідно до Кодексу корпоративного управління є: акціонери Банку; працівники Банку та члени органів управління Банку; клієнти Банку; контрагенти Банку (партнери, банки-кореспонденти, аудиторські компанії); держава; органи нагляду, в тому числі НБУ, НКЦПФ; інші учасники фінансового ринку; асоціації, професійні об'єднання, учасником яких є Банк; засоби масової інформації; територіальні громади, на території яких розташований Банк, у тому числі його відокремлені структурні підрозділи;
- **інформація з обмеженим доступом** – банківська таємниця, професійна таємниця на ринках капіталу та організованих товарних ринках, конфіденційна інформація Банку, комерційна таємниця, персональні дані фізичних осіб, інсайдерська інформація та будь-яка інша таємна і конфіденційна інформація, якою володіє Банк і доступ до якої обмежується відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР, внутрішніх нормативних документів Банку та умовами укладених Банком договорів;
- **НБУ** – Національний банк України;
- **НКЦПФР** – Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України;
- **офіційний вебсайт Банку** – www.policombank.com;
- **підрозділи контролю** – підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відділ внутрішнього аудиту;
- **регульована інформація** – регулярна та особлива інформація про емітента, інсайдерська інформація, інформація про власників голосуючих акцій понад порогові значення пакетів акцій, інша інформація, що підлягає розміщенню в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, а також розкривається відповідно до законодавства
- **розкриття інформації** – процес забезпечення своєчасного, повного та доступного оприлюднення інформації про Банк та його діяльність в обсягах, порядку, спосіб та строки, визначені законодавчими та нормативно-правовими актами, які регулюють діяльність Банку;

- **фінансова звітність** – звітність, що містить інформацію про фінансовий стан та результати діяльності Банку;
 - **ФГВФО** – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.
- 1.7. Інші терміни вживаються у значеннях, визначених чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, НКЦПФР та внутрішніми нормативними документами Банку.

2. Нормативно-правове регулювання розкриття інформації Банком.

- 2.1. Банк здійснює розкриття інформації в обсязі, строки та порядку, визначеному чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, НКЦПФР, інших регуляторних та контролюючих органів.
- 2.2. Розкриття інформації Банком здійснюється відповідно до таких нормативно-правових актів:
- Цивільний кодекс України;
 - Податковий кодекс України;
 - Закон України "Про акціонерні товариства";
 - Закон України "Про банки і банківську діяльність";
 - Закон України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";
 - Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
 - Закон України "Про платіжні послуги";
 - Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні";
 - Закон України "Про інформацію";
 - Закон України "Про захист персональних даних";
 - Закон України "Про доступ до публічної інформації";
 - Закон України "Про звернення громадян";
 - Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";
 - Закон України "Про споживче кредитування";
 - Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність";
 - Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затверджене рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608;
 - Положення про інсайдерську інформацію та її розкриття на ринках капіталу, затверджене рішенням НКЦПФР від 13.05.2026 № 09/21/4366/K03;
 - Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджені постановою Правління НБУ від 18.03.2006 № 267;

- Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління НБУ від 13.11.2018, № 120;
- Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджені постановою Правління НБУ від 18.12.2018 № 140;
- Правила подання звітності про активні операції, затверджені постановою Правління НБУ від 18.01.2024 № 9;
- Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373;
- Постанова Правління НБУ від 07.03.2022 № 41 "Про складання та подання фінансової звітності в період запровадження воєнного стану";
- Постанова Правління НБУ від 15.02.2018 № 11 "Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України";
- Постанова Правління НБУ від 16.03.2023 № 26 "Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України;
- Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затверджене постановою Правління НБУ від 21.05.2015 № 328;
- Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг", затверджене постановою Правління НБУ від 28.11.2019 № 141;
- Положення про порядок здійснення оверсайта платіжної інфраструктури, затверджене постановою Правління НБУ від 24.08.2022 № 187;
- Положення про політику винагороди в банку, затверджене постановою Правління НБУ від 30.11.2020 № 153;
- Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затверджене постановою Правління НБУ від 22.12.2017 № 141.
- Положення про порядок оприлюднення пруденційної інформації банками України та банківськими групами, затверджене постановою Правління НБУ від 30.12.2025 № 165;
- Положення про відкритий банкінг в Україні, затверджене постановою Правління НБУ від 25.07.2025 № 80;
- Положення про додаткові вимоги до договорів про надання фінансових послуг та фінансових платіжних послуг, укладених банками зі споживачами, затверджене постановою Правління НБУ від 22.01.2021 № 7;
- Правила здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затверджене рішення виконавчої дирекції ФГВФО від 10.07.2025 № 684;

- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджене постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64;
 - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджене постановою Правління НБУ від 02.07.2019 № 88;
 - Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалені рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш;
 - Міжнародні стандарти фінансової звітності.
- 2.2.1. Розкриття інформації, у тому числі про корпоративне управління здійснюється в порядку та обсязі, визначеними Законами України: "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", нормативно-правовими актами НБУ та НКЦФР.
- 2.2.2. Розкриття інформації про фінансові показники діяльності (фінансової звітності) здійснюється відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ.
- 2.2.3. Розкриття банківської таємниці здійснюється відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління НБУ від 14.07.2006 № 267.
- 2.2.4. Розкриття інсайдерської інформації та професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках регулюється Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", нормативно-правовими актами НКЦПФР.
- 2.2.5. Розкриття конфіденційної інформації Банку, у тому числі персональних даних, якими володіє Банк, регулюється Законами України: "Про інформацію", "Про захист персональних даних", нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми нормативними документами Банку та умовами укладених Банком договорів. Інформація, що містить персональні дані фізичної особи, оприлюднюється та надається на запит у формі відкритих даних у разі додержання умов зазначених у Законі України "Про доступ до публічної інформації" та внутрішньобанківських документах.
- 2.2.6. Розкриття інформації про умови та порядок надання банківських та інших фінансових послуг, включаючи фінансові платіжні послуги, поширення реклами, здійснюється відповідно до Закону України "Про споживче кредитування", Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг", затвердженого постановою Правління НБУ від 28.11.2019 № 141.

- 2.2.7. Розкриття інформації Банком, як учасником платіжних систем, здійснюється відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" та Положення про порядок здійснення оверсайта платіжної інфраструктури, затвердженого постановою Правління НБУ від 24.08.2022 № 187, Положенням про відкритий банкінг в Україні, затвердженим постановою Правління НБУ від 25.07.2025 № 80.
- 2.3. У Банку встановлені внутрішні порядки та процедури розкриття інформації, в залежності від її виду, які регламентовані у внутрішніх нормативних та розпорядчих документах Банку.
- 2.3.1. Розкриття інформації, яка підлягає обов'язковому оприлюдненню на вебсайті Банку регламентується Положенням про вебсайт Акціонерного товариства "Полікомбанк".
- 2.3.2. Розкриття фінансової звітності здійснюється у відповідності до Облікової політики Полікомбанку та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності Полікомбанку.
- 2.3.3. Розкриття інформації акціонерам Банку регламентується Положенням про розкриття та оприлюднення інформації акціонерам Полікомбанку.
- 2.3.4. Розкриття інформації, яка складає банківську таємницю, комерційну таємницю, конфіденційну інформацію, регламентується Політикою інформаційної безпеки, Положенням про інформацію з обмеженим доступом в Полікомбанку, Положенням про обробку і захист персональних даних.
- 2.3.5. Розкриття інформації відповідно до вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення регламентується внутрішньобанківськими документами з питань фінансового моніторингу.
- 2.3.6. Розкриття інформації на запити клієнтів здійснюється відповідно до Порядку розгляду звернень та особистого прийому клієнтів в Полікомбанку.
- 2.3.7. Розкриття інформації про умови і порядок надання банківських послуг регламентується Порядком інформування Клієнтів про банківські та інші фінансові послуги в Полікомбанку, Порядком розміщення інформації у відділеннях Полікомбанку.
- 2.3.8. Порядок здійснення внутрішніх та зовнішніх комунікацій визначено у Політиці інформаційної безпеки, Положенні про систему внутрішнього контролю в Акціонерному товаристві "Полікомбанк", Інструкції про порядок здійснення документообігу в Полікомбанку, інших внутрішніх нормативних документах Банку, які визначають процедури інформаційного обміну в Банку та взаємодії структурних підрозділів Банку, посадових осіб Банку.
- 2.3.9. Внутрішніми розпорядчими документами Банку (наказами, розпорядженнями Голови Правління) визначається розподіл

відповідальності структурних підрозділів Банку та працівників Банку щодо подання показників статистичної звітності та взаємодії з регуляторними й контролюючими органами.

3. Мета, завдання, принципи розкриття інформації.

- 3.1. Метою розкриття інформації про Банк та його діяльність є забезпечення прозорості роботи Банку яка дозволяє стейкхолдерам здійснювати оцінку ефективності управління Банком, його стабільності та надійності, і приймати обґрунтовані рішення щодо інвестицій, наглядових оцінок, встановлення ділових відносин тощо.
- 3.2. Завданнями розкриття інформації є:
 - 1) забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР, інших регуляторних та контролюючих органів, міжнародним стандартам та регламентам, правилам доброчесної конкуренції;
 - 2) своєчасне інформування про зміни в діяльності Банку;
 - 3) підтримка довіри до Банку з боку інвесторів, вкладників та позичальників;
 - 4) забезпечення ефективного контролю з боку акціонерів та наглядових органів;
 - 5) забезпечення поінформованості споживачів фінансових послуг про послуги та продукти Банку;
 - 6) підвищення репутації та забезпечення довгострокової стійкості Банку.
- 3.3. **Принципи розкриття інформації.**
 - 3.3.1. Законність – Банк здійснює розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України. Банк повинен забезпечувати можливість отримання особою інформації про Банк, якщо таке право в особи гарантовано їй відповідно до законодавства.
 - 3.3.2. Своєчасність – розкриття інформації відбувається якнайшвидше, але у будь-якому разі не пізніше ніж у строки, передбачені чинним законодавством України. Банк забезпечує оприлюднення/розкриття окремих видів інформації на регулярній основі.
 - 3.3.3. Точність та достовірність – інформація, яка підлягає розкриттю, є належним чином перевіреною та відповідає дійсності. Інформаційні системи Банку забезпечують проведення перевірок достовірності і повноти даних, які підлягають розкриттю.
 - 3.3.4. Збалансованість – Банк здійснює розкриття інформації з урахуванням балансу між визначеними законодавством України правом зацікавлених осіб на отримання інформації та обов'язком Банку на захист та обмеження доступу до окремих видів інформації (таємної, конфіденційної). Збалансованість також означає, що розкриття інформації охоплює як позитивну, так і негативну інформацію.

- 3.3.5. Повнота – розкриття інформації відбувається в обсязі згідно вимог законодавства України. У певних випадках розкривається інформація, яка має значний вплив для прийняття рішень зацікавленими особами, навіть якщо розкриття такої інформації не вимагається згідно законодавства, проте за умови, що розкриття такої інформації не порушує принципу конфіденційності, законних прав та інтересів інших осіб.
- 3.3.6. Конфіденційність та захист – Банк вживає заходів захисту інформації від неправомірного розкриття та несанкціонованого доступу, пошкодження, перекручення, порушення цілісності та достовірності, а також запобігає надмірній та непотрібній обробці та зберіганню інформації. Банк дотримується вимог законодавства з питань інформаційної безпеки та організації кіберзахисту. Банк визначає рівень доступності до інформації шляхом її класифікації та обмеження кола осіб, уповноважених мати доступ до певної інформації.
- 3.3.7. Актуальність та збереження – інформація, що розкривається, є актуальною, оновлюється з необхідною частотою, доступна протягом термінів, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, НКЦПФР, внутрішньобанківськими документами.
- 3.3.8. Достатність – рівень деталізації інформації відповідає потребам внутрішніх та зовнішніх користувачів. Надлишкова інформація усувається для уникнення некоректного використання або тлумачення.
- 3.3.9. Дійсність та підтверджуваність – інформація, що розкривається, є даними про події, які фактично відбулися та підтверджується доказами з відповідного джерела.

4. Загальні підходи до розкриття інформації.

- 4.1. Банк в обов'язковому порядку забезпечує розкриття суттєвої інформації – інформації, нерозкриття, неврахування якої може змінити або вплинути на оцінку та/або рішення зацікавленої особи, яка покладається на таку інформацію під час прийняття рішень.
- 4.2. Відповідно до Кодексу корпоративного управління до суттєвої інформації про Банк належать відомості про:
- мету, цілі та стратегію Банку;
 - результати фінансової та операційної діяльності Банку, в тому числі фінансову звітність;
 - структуру власності та контролю над Банком;
 - прийняття рішення про вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю;
 - посадових осіб органів управління Банку, володіння акціями Банку;
 - інша істотна інформація, розкриття якої передбачено згідно з вимогами чинного законодавства України.

- 4.3. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується шляхом:
- підготовки фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності;
 - здійснення заходів внутрішнього контролю;
 - проведення незалежного зовнішнього аудиту.
- 4.4. Інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, досягнення цілей сталого розвитку, уразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками (включаючи управління ESG-ризиками), практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально.
- 4.5. Інформація про корпоративне управління розкривається в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та дає можливість зацікавленим особам прийняти виважені інвестиційні та управлінські рішення.
- 4.6. Банк забезпечує рівні права і можливості зацікавленим особам в одержанні відкритої інформації, а також в доступі до інформації з обмеженим доступом.
- 4.7. Банк розкриває інформацію, у т.ч. на запити зацікавлених сторін, в порядку та обсязі, визначених діючим законодавством України з урахуванням обмежень щодо збереження банківської та комерційної таємниці, конфіденційності інформації, захисту персональних даних, інформаційної безпеки тощо. Особи, які отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання і розкриття.
- 4.8. Органи управління та посадові особи Банку вживають вичерпні заходи щодо захисту комерційної таємниці, забезпечують конфіденційність і відповідний режим роботи з такою інформацією, установлюють перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку і необхідністю захищати його комерційні інтереси.
- 4.9. Інформація про Банк розкривається відповідно до чинного законодавства з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених сторін про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.
- 4.10. Розкриття інформації здійснюється з урахуванням наступного:
- Банк встановлює порядок доведення інформації, обміну інформацією, який забезпечує повне розуміння та дотримання працівниками Банку внутрішніх політик та процедур.
 - Банк визначає форми надання інформації з урахуванням потреб та вимог конкретної зацікавленої сторони (органів управління Банку, структурних підрозділів, працівників Банку, наглядових органів, учасників Банку та клієнтів тощо);

- Банк визначає заходи контролю та порядок їх здійснення з метою забезпечення своєчасного розкриття якісної інформації.

4.11. Основними способами розкриття інформації є:

- 1) розміщення на офіційному вебсайті Банку;
- 2) розміщення в інформаційних базах даних (базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, сторінки офіційного Інтернет-представництва НБУ тощо);
- 3) подання до НБУ, НКЦПФР, ФГВФО, регуляторних та інших контролюючих органів;
- 4) поширення інформації на загальних зборах акціонерів Банку;
- 5) надання інформації на запити осіб, які згідно чинного законодавства України мають право на отримання відповідної інформації;
- 6) розміщення інформації на інформаційних стендах в приміщеннях Банку (відділеннях) в доступному для перегляду клієнтами місці;
- 7) внутрішні комунікації – доведення до відома керівників Банку, керівників структурних підрозділів Банку та інших працівників Банку стратегій, політик Банку, інших внутрішніх нормативних та розпорядчих документів.

4.12. Офіційний вебсайт Банку є платформою для оприлюднення документів та інформації, обов'язкове розміщення яких визначене чинним законодавством України та/або рішенням Банку.

4.13. Інформація, яку Банк розміщує на вебсайті, підтримується Банком в актуальному стані та є доступною на безоплатній основі всім зацікавленим особам. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його вебсайті.

4.14. Перелік інформації, яка має бути оприлюднена/ розкрита Банком згідно з вимогами чинного законодавства України на вебсайті Банку, а також порядок обслуговування вебсайту та визначення зон відповідальності структурних підрозділів Банку і його посадових осіб у процесі розкриття інформації регламентовано в Положенні про вебсайт Акціонерного товариства "Полікомбанк".

5. Класифікація інформації, що розкривається.

5.1. Інформація, що розкривається, може бути класифікована залежно від суті, суб'єкта надання, користувачів (отримувачів) інформації, а також ступеню відкритості (доступності).

5.2. Інформація, що підлягає розкриттю Банком, умовно може бути поділена на такі основні категорії:

- 1) інформація про структуру власності та корпоративне управління;
- 2) фінансова звітність Банку та інша фінансова інформація;

- 3) інформація про показники діяльності Банку;
 - 4) пруденційна інформація;
 - 5) інформація, що надається до НБУ відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та інших нормативно-правових актів НБУ, включаючи статистичну звітність;
 - 6) регульована інформація Банку як емітента цінних паперів (регулярна, особлива, інша інформація);
 - 7) інформація, що надається клієнтам Банку;
 - 8) інформація, що надається акціонерам Банку;
 - 9) інформація, що розкривається на запити та за рішеннями уповноважених органів (крім НБУ);
 - 10) звітність до ФГВФО;
 - 11) податкова звітність;
 - 12) інша звітність/ інформація.
- 5.3. Обсяг, порядок, спосіб та строки розкриття інформації визначається чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, НКЦПФР, ФГВФО, інших регуляторних та контролюючих органів, внутрішніми нормативними та розпорядчими документами Банку. Перелік інформації, що розкривається Банком, та нормативні підстави її розкриття визначені у додатку 1 до цієї Політики.
- 5.4. Інформація, що розкривається Банком, поділяється на:
- відкриту – публікується на офіційному вебсайті Банку;
 - закриту – не є доступною необмеженому колу осіб.
- Закрита інформація Банку є конфіденційною та розкривається виключно у випадках, в порядку та обсязі, як передбачено чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.
- 5.5. Інформація може розкриватися Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку, керівниками Банку, відповідними структурними підрозділами Банку та уповноваженими працівниками (особами) Банку. Повноваження та відповідальність керівників Банку, керівників структурних підрозділів Банку, уповноважених посадових осіб Банку щодо розкриття інформації визначається у положеннях про структурні підрозділи та органи управління Банку, посадових інструкціях працівників Банку, інших внутрішніх нормативних та розпорядчих документах Банку.
- 5.6. Користувачі (отримувачі) інформації розподіляються на дві групи: зовнішні та внутрішні користувачі.
- Зовнішні користувачі інформації у свою чергу розподіляються на:
- зовнішніх користувачів інформації з прямим фінансовим інтересом (інвестори, клієнти Банку, потенційні клієнти, вкладники, постачальники, інші кредитори Банку);

- зовнішніх користувачів інформації з непрямим фінансовим інтересом (НБУ, НКЦПФР, податкові та фінансові органи, професійні учасники ринку цінних паперів, державні органи управління),
- зовнішніх користувачів інформації без фінансового інтересу (органи статистики, аудитори, місцеві громади, громадськість).

Внутрішніми користувачами інформації є: власники і акціонери Банку, керівники Банку, ключові особи Банку, члени колегіальних органів Банку, керівники структурних підрозділів та інші працівники Банку.

6. Суб'єкти процесу розкриття інформації, їх повноваження та відповідальність.

6.1. Суб'єктами процесу розкриття інформації є:

- 1) Наглядова рада Банку;
- 2) Правління Банку;
- 3) Голова Правління;
- 4) Головний Бухгалтер;
- 5) Корпоративний секретар;
- 6) Структурні підрозділи Банку та керівники/працівники структурних підрозділів Банку, які відповідно до внутрішніх нормативних та розпорядчих документів Банку, здійснюють розкриття інформації;
- 7) Підрозділ з управління ризиками та головний ризик-менеджер;
- 8) Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та головний комплаєнс-менеджер;
- 9) Відділ внутрішнього аудиту.

6.2. Наглядова рада Банку здійснює контроль за процесом своєчасного розкриття достовірної інформації щодо діяльності Банку та обміну інформацією з зовнішніми зацікавленими особами, у тому числі НБУ, НКЦПФР, іншими регуляторними та контролюючими органами.

6.3. Наглядова рада Банку:

- 1) визначає принципи корпоративного управління, затверджує Кодекс корпоративного управління Банку, внутрішні політики Банку щодо розкриття інформації та здійснює контроль за їх дотриманням;
- 2) визначає повноваження органів управління Банку і його посадових осіб щодо розкриття інформації;
- 3) здійснює нагляд за Правлінням Банку у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів відповідно до чинного законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності;
- 4) розглядає та затверджує звіти, які підлягають оприлюдненню/ розкриттю;
- 5) визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

- 6) здійснює контроль за ефективністю процесу розкриття інформації;
- 7) приймає управлінські рішення щодо удосконалення процесу розкриття інформації.

6.4. Наглядова рада Банку несе відповідальність за інформування НБУ про:

- 1) конфлікт (конфлікти інтересів), що виникають у Банку;
- 2) підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку;
- 3) недоліки в діяльності Наглядової ради банку, Правління Банку, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відділу внутрішнього аудиту;
- 4) факти щодо керівників Банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

Визначена у цьому пункті інформація готується відповідними структурними підрозділами Банку (відділом внутрішнього аудиту/ підрозділом з управління ризиками/ підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс)/ організаційно-правовим відділом/ управлінням цінних паперів і інвестицій/ сектором по роботі з персоналом) шляхом підготовки документу будь-якого формату з викладенням фактичних обставин та через корпоративного секретаря надається для Наглядової ради. Визначена у цьому пункті інформація також може бути отримана Наглядовою радою через впроваджений у Банку механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та інші порушення в діяльності Банку.

6.5. Наглядова рада Банку забезпечує надання НБУ інформації про:

- 1) зміни до основних напрямів діяльності Банку, стратегію та бізнес-план Банку/ зміни до них, стратегію та оперативний план управління проблемними активами Банку/ зміни до них;
- 2) питання, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку.

6.6. **Правління Банку** відповідає за забезпечення організації та функціонування процесу розкриття інформації шляхом:

- забезпечення реалізації цієї Політики, а також завдань та рішень Наглядової ради Банку щодо розкриття інформації;
- забезпечення розробки та затвердження внутрішніх порядків і процедур розкриття інформації;
- забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою звітності/ інформації, що підлягає оприлюдненню;

- забезпечення функціонування в Банку інформаційних систем обліку, обробки, зберігання, передавання інформації, яка підлягає розкриттю;
- розгляду та погодження/затвердження звітів/інформації/документів, що підлягають оприлюдненню;
- забезпечення доведення до відома працівників Банку інформації про стратегії та політики Банку (у тому числі про зміни в них) чітко та послідовно, щонайменше на рівні, необхідному для виконання працівниками Банку конкретних обов'язків;
- здійснення моніторингу дотримання термінів розкриття інформації.

6.7. Правління Банку несе відповідальність за інформування НБУ про:

- 1) припинення повноважень/ звільнення керівника (керівників) Банку, керівника відділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади;
- 2) зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів;
- 3) втрати на суму, що перевищує 15 відсотків власного капіталу Банку;
- 4) падіння рівня власного капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу;
- 5) наявність хоча б однієї з підстав для віднесення Банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації Банку;
- 6) припинення банківської діяльності;
- 7) повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику Банку, фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи - власника істотної участі;
- 8) виявлені факти про власника істотної участі в Банку, які свідчать про його невідповідність установленим вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

6.8. Голова Правління Банку забезпечує розкриття інформації про Банк та його діяльність шляхом:

- розподілу повноважень, обов'язків та відповідальності між структурними підрозділами і працівників Банку щодо розкриття інформації, включаючи взаємодію з регуляторними та контролюючими органами;
- підписання звітів/ інформації/ документів (у тому числі шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису), що підлягають розкриттю;
- здійснення контролю за своєчасністю та достовірністю розкриття інформації внутрішнім і зовнішнім користувачам;

- 6.9. Голова Правління Банку несе відповідальність за збереження документів Банку, у тому числі тих, які підлягають оприлюдненню, а також за дотримання всіх встановлених у Банку правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом.
- 6.10. **Головний бухгалтер Банку** здійснює організацію і забезпечення ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової, статистичної, податкової та іншої звітності для надання внутрішнім і зовнішнім користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності Банку.
- 6.11. Голова Правління Банку та Головний бухгалтер Банку несуть відповідальність за відповідність звітності/інформації, що розкривається, вимогам законодавства України, її достовірність та об'єктивність.
- 6.12. **Корпоративний секретар Банку** відповідає за поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради Банку, а також інформаційного обміну між органами управління Банку та підрозділами контролю Банку. Корпоративний секретар забезпечує:
- обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, іншими зацікавленими у діяльності Банку особами, між Банком та акціонерами, згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;
 - процес ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів Банку у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом Банку та Положенням про загальні збори Банку;
 - повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб, у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та Положенням про загальні збори Банку, про підсумки голосування на загальних зборах Банку;
 - отримання членами Наглядової ради Банку інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;
 - підготовку інформації, що підлягає розкриттю у встановленому порядку;
- Повноваження, функції та відповідальність корпоративного секретаря щодо розкриття інформації, визначені у Положенні про корпоративного секретаря.
- 6.13. **Структурні підрозділи Банку** здійснюють реєстрацію, зберігання, оброблення і формування достовірної інформації для її розкриття, а також своєчасне розкриття інформації відповідно до розподілу відповідальності, визначеного у положеннях про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних та розпорядчих документах Банку.
- 6.14. Працівники Банку, задіяні в процесі розкриття інформації, несуть установлену законодавством України відповідальність за:
- оприлюднення недостовірної (неповної) інформації, за несвоєчасне

розкриття, розкриття не в повному обсязі або не розкриття інформації, яку Банк згідно вимог законодавства України зобов'язаний розкривати, а також за недотримання порядку спростування недостовірної інформації;

- дотримання вимог законодавства України щодо захисту банківської таємниці, професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках, таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації Банку та спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних;
- захист, нерозголошення і використання банківської таємниці, професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках, таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації Банку та персональних даних, які стали їм відомі під час виконання передбачених цією Політикою дій, відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку та вимог законодавства України.

6.15. Підрозділ з управління ризиками у межах виконання функціональних обов'язків, визначених Положенням про підрозділ з управління ризиками, іншими внутрішніми нормативними та розпорядчими документами Банку забезпечує функціонування системи управління ризиками Банку (окрім комплаєнс-ризиків), які виникають в процесі розкриття інформації.

6.16. Підрозділ з управління ризиками відповідає за розкриття:

- інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику Банку;
- пруденційної інформації;
- іншої інформації про показники діяльності Банку (дотримання нормативів, іншої статистичної звітності), розкриття якої передбачено нормативно-правовими актами НБУ.

6.17. Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) забезпечує:

- організацію контролю за дотриманням вимог законодавств України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР, інших регуляторних та контролюючих органів, внутрішньобанківських документів у процесі розкриття інформації про Банк та його діяльність;
- моніторинг змін у законодавстві та контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи з питань розкриття інформації;
- організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України.

6.18. Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідає за розкриття інформації щодо Кодексу поведінки (етики), Антикорупційної політики, Політики запобігання та управління конфліктами інтересів, Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та інші порушення в діяльності Банку.

- 6.19. Головний комплаєнс-менеджер повідомляє НБУ про підтверджені факти неприйнятної поведінки, інші порушення в діяльності Банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо Наглядовою радою Банку не було застосовано заходи, що забезпечили їх усунення.
- 6.20. **Відділ внутрішнього аудиту** виконує наступні функції:
- перевіряє та оцінює ефективність процесу розкриття інформації;
 - перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності, включаючи достовірність управлінської звітності, правильність складання статистичної звітності Банку;
 - здійснює незалежну оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційно-комунікаційними технологіями (системами) та процесів управління в Банку щодо забезпечення релевантності, точності, повноти, доступності, конфіденційності та комплексності даних.
- 6.21. Начальник відділу внутрішнього аудиту письмово повідомляє НБУ про виявлені під час проведення аудиторської перевірки викривлення показників фінансової звітності, порушення та/або недоліки в роботі Банку, а також будь-які події в діяльності Банку, які за професійним судженням керівника підрозділу внутрішнього аудиту можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку, надійність та безперервність діяльності Банку, якщо Правління Банку своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та/або недоліків, а Наглядова рада банку / Комітет з питань аудиту не розглянула звернення начальника відділу внутрішнього аудиту щодо бездіяльності Правління Банку та/або за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів, або вжиті заходи не є адекватними для усунення порушень та/або недоліків.

7. Заходи внутрішнього контролю щодо розкриття інформації.

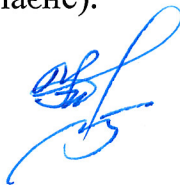
- 7.1. Для забезпечення ефективної системи внутрішнього контролю за процесом розкриття інформації у Банку впроваджені такі заходи:
- 1) функціональний контроль керівників Банку, керівників структурних підрозділів Банку та підрозділів контролю за дотриманням вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР, ФГВФО, інших регуляторних та контролюючих органів;
 - 2) моніторинг змін законодавства щодо розкриття інформації Банком, аналіз їх впливу на запроваджені в Банку процеси розкриття інформації та контроль за своєчасною імплементацією таких змін у внутрішніх нормативних документах Банку;
 - 3) регламентація у внутрішніх нормативних та розпорядчих документах Банку порядків та процедур розкриття інформації, а також форм та періодичності розкриття інформації з урахуванням потреб та вимог внутрішніх і зовнішніх користувачів;

- 4) розподіл повноважень та закріплення відповідальності між структурними підрозділами й посадовими особами Банку щодо розкриття інформації;
 - 5) визначення у посадових інструкціях працівників Банку функцій щодо розкриття інформації;
 - 6) контроль за введенням даних в інформаційні та облікові системи Банку;
 - 7) звіряння даних між різними інформаційними системами на різних етапах оброблення даних;
 - 8) внутрішні перевірки (ревізії, внутрішній аудит);
 - 9) процедури погодження інформації, що підлягає розкриттю;
 - 10) розгляд та погодження/затвердження звітів/інформації, що підлягають оприлюдненню Правлінням Банку/ Наглядовою радою Банку;
 - 11) зовнішній аудит фінансової звітності Банку;
 - 12) моніторинг актуальності інформації, розміщеної на вебсайті Банку.
- 7.2. Банк забезпечує своєчасну ідентифікацію й оцінку ризиків, пов'язаних з неналежним чи несвоєчасним розкриттям інформації, та розробку і вжиття заходів для пом'якшення їх наслідків.
- 7.3. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю з дотриманням норм (комплаєнс) здійснюють моніторинг ефективності впроваджених заходів контролю щодо розкриття інформації на першій лінії захисту та інформують про результати такого моніторингу Правління Банку й Наглядову раду Банку у межах звітності з ризиків.
- 7.4. Відділ внутрішнього аудиту здійснює періодичну оцінку ефективності функціонування процесу розкриття інформації в Банку.

8. Заключні положення.

- 8.1. Ця Політика, зміни та доповнення до неї погоджуються Правлінням Банку, затверджуються рішенням Наглядової ради Банку, вводяться в дію наказом Голови Правління.
- 8.2. Після введення в дію ця Політика підлягає опублікуванню в базі внутрішніх документів Банку для внутрішнього використання працівниками Банку, а також на вебсайті Банку у вільному доступі для всіх зацікавлених осіб.
- 8.3. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ, НКЦПФР, у тому числі в разі прийняття нових нормативно-правових актів, ця Політика буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.
- 8.4. Ця Політика підлягає періодичному перегляду з метою забезпечення її відповідності законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам НБУ, НКЦПФР, але не рідше одного разу на три роки. Відповідальність за актуалізацію цієї Політики покладається на підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Начальник організаційно-правового відділу



Тамара ФЕДОРОВА

Додаток 1 до Політики розкриття інформації в Акціонерному товаристві "Полікомбанк" (пункт 5.3.)

Перелік інформації, яка підлягає обов'язковому розкриттю Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, НКЦФР, ФГВФО

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
1.	Закон України "Про акціонерні товариства"	1) Статут; 2) Положення про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та зміни до них; 3) Положення про кожний діючий відокремлений підрозділ Банку; 4) Кодекс корпоративного управління; 5) протоколи Загальних зборів акціонерів; 6) документи суб'єктів аудиторської діяльності щодо Банку; 7) річна фінансова звітність; 8) проспекти цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, а також свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів; 9) актуальний перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу та/або класу належних їм акцій; 10) регулярна та особлива інформація про Банк згідно з вимогами законодавства; 11) звіти Наглядової ради та звіти Правління; 12) Положення про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку.	Розміщення на вебсайті Банку. На запит акціонерів.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		1) Матеріали, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів, але не більше шести місяців з дати проведення таких загальних зборів; 2) Протоколи засідань Наглядової ради та Правління, накази і розпорядження Голови Правління; 3) документи звітності, що подаються до державних органів; 4) звіти про винагороду членів Наглядової ради та Правління; 5) документи, на підставі яких визначено ринкову вартість; 6) інші документи, передбачені законодавством, Статутом Банку, внутрішніми нормативними документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління.	На запит акціонерів.
2.	Закон України "Про банки і банківську діяльність"	1) Фінансові показники діяльності Банку та його економічний стан; 2) перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у Банку; 3) перелік послуг, що надаються Банком; 4) ціна банківських послуг; 5) інша інформація та консультації з питань надання банківських послуг; 6) кількість акцій Банку, які знаходяться у власності членів Правління, та інформація в обсязі, визначеному НБУ, про осіб, частки яких у статутному капіталі Банку перевищують 5%.	На запит клієнтів.
		1) Інформація про структуру власності Банку; 2) фінансова звітність разом з аудиторським висновком; 3) відомості про боржників, які є пов'язаними з Банком особами, що прострочили виконання зобов'язань перед Банком на строк понад 180 днів, а також вимоги Банку до таких боржників.	Розміщення на вебсайті Банку.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		1) Стратегія Банку та Бізнес-план Банку/зміни до них; 2) Стратегія та Оперативний план управління проблемними активами Банку/зміни до них. 3) припинення повноважень/звільнення керівника (керівників) Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на ці посади (за наявності); 4) зміна юридичної адреси і місцезнаходження банку та його відокремлених підрозділів; 5) втрати на суму, що перевищує 15 % власного капіталу Банку; 6) падіння рівня власного капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу; 7) наявність хоча б однієї з підстав для віднесення Банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації Банку; 8) припинення банківської діяльності; 9) повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику Банку, фізичній особі – власнику істотної участі або представнику юридичної особи – власника істотної участі; 10) виявлені факти щодо власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим НБУ вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також про виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у Банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.	Інформування НБУ.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		11) конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку; 12) підтверджені факти неприйнятної поведінки у Банку; 13) недоліки в діяльності Наглядової ради Банку, Правління Банку, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту; 14) виявлені факти стосовно керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим НБУ кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій. Банківська таємниця.	На запити органів/осіб, визначених у статті 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність".
		1) Про відкриття та закриття рахунків платників податків; 2) виявлені факти володіння фізичною (юридичною) особою – резидентом України часткою в іноземній юридичній особі; 3) про відкриття та закриття рахунків/електронних гаманців фізичних осіб 4) про відкриття та закриття рахунків політичних партій, місцевих організацій політичних партій, які набули статусу юридичної особи.	Інформування державних органів (осіб).

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
3.	Закон України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"	1) Структура власності 2) регульована інформація емітента: - регулярна інформація емітента (річна, проміжна); - особлива інформація емітента - інша інформація емітента; 3) інсайдерська інформація; 4) інформація, що міститься у системі депозитарного обліку цінних паперів; 5) інформація про власників пакетів (5 відсотків і більше) голосуючих акцій акціонерних товариств [подається до НКЦПФР Банком, як Депозитарною установою, на рахунок в цінних паперах якої в Центральному депозитарії обліковуються акції акціонерного товариства]. Професійна таємниця.	Розміщення на вебсайті Банку. Подання до НКЦПФР. Розміщення в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків. На запити органів/осіб, визначених у статті 136 України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Список розкриття
4.	Закон України "Про фінансові послуги і фінансові компанії"	1) Інформація про надавача фінансових послуг: - найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів - відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг; - відомості про склад органів управління; - відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону; - відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг; - інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг; - відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг; - рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг; - контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг; 2) перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання; 3) вартість, ціна/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги;	Розміщення на вебсайті Банку. На запит клієнта. Розміщення у мобільному застосунку (за наявності) інформації згідно пунктів 2-4.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		4) інформація про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів); 5) найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності)).	
		1) Відомості про фінансові показники діяльності та економічний стан надавача фінансових послуг; 2) перелік керівників; 3) розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг; 4) інша інформація, право клієнта на отримання якої визначено законом; 5) проект договору про надання фінансової послуги (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або виконання платіжної операції, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення).	На вимогу клієнта.
		1) Інформація про фінансову послугу (загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений – порядок визначення таких витрат); 2) істотні умови договору про надання фінансової послуги: - мінімальний строк дії договору;	Інформування споживача перед укладенням договору.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		- наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав; - порядок внесення змін до договору; 3) механізми захисту прав споживачів: - можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів; - наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства; 4) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача.	
5.	Закон України "Про платіжні послуги"	1) Підтверджена незалежним аудитором фінансова звітність, що складається та подається відповідно до законодавства; 2) звіт про корпоративне управління, що подається до Національного банку України разом з річною фінансовою звітністю; 3) звітні дані (інші, ніж фінансова звітність); 4) перелік усіх осіб, послугами яких користується надавач платіжних послуг для забезпечення збереження коштів користувачів; 5) інша інформація, надання якої користувачу передбачено цим Законом, іншими законами та нормативно-правовими актами Національного банку України. 6) інформація як емітента цінних паперів; 7) повне найменування, ідентифікаційний код, юридичну адресу та	Розміщення на вебсайті Банку.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		фактичне місцезнаходження надавача платіжних послуг, контактний номер телефону або інший спосіб зв'язку для оперативного звернення користувачів; 8) перелік платіжних послуг, що надаються надавачем платіжних послуг, відомості про участь у платіжних системах, виконання функцій оператора платіжної системи, технологічного оператора (за наявності); 9) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за надавачем платіжних послуг); 10) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу надавача платіжних послуг; 11) відомості про відокремлені підрозділи надавача платіжних послуг; 12) відомості про ліцензії та дозволи, видані надавачу платіжних послуг; 13) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, введення процедури санації надавача платіжних послуг; 14) рішення про ліквідацію надавача платіжних послуг 15) відомості про всі знаки для товарів і послуг (торговельні марки), які використовує надавач під час надання платіжних послуг; 16) інша інформація про надавача платіжних послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.	
		1) Відомості про фінансові показники діяльності надавача платіжних послуг та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;	На запит користувача.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		2) перелік керівників надавача платіжних послуг та його відокремлених підрозділів; 3) перелік платіжних послуг, що надаються надавачем платіжних послуг; 4) ціна/тарифи платіжних послуг; 5) кількість акцій надавача платіжних послуг, що перебувають у власності членів її виконавчого органу, та/або перелік осіб, частки яких у статутному капіталі надавача платіжних послуг перевищують 5 відсотків; 6) інша інформація з питань надання платіжних послуг та інформація, право на отримання якої встановлено законом.	
6.	Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"	1) Річна фінансова звітність; 2) аудиторський звіт щодо фінансової звітності; 3) звіт про управління.	Розміщення на вебсайті Банку.
7.	Закон України "Про споживче кредитування"	1) Інформація про наявні та можливі схеми кредитування; 2) інформація про тарифи і умови надання споживчих кредитів; 3) паспорт споживчого кредиту; 4) копія проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача); 5) пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до потреб та фінансового стану споживача, роз'яснення інформації, що надається, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за договором.	Розміщення на вебсайті Банку. Розміщення на інформаційних стендах у приміщеннях (відділеннях) Банку. На запит споживача фінансових послуг.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
8.	Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"	1) Аудиторський звіт разом з фінансовою звітністю; 2) інформація про: - вищий орган управління, до повноважень якого належить призначення суб'єкта аудиторської діяльності (СОД), який проводитиме аудит фінансової звітності, та його відсторонення; - рішення (номер та дата) про створення аудиторського комітету або про покладання відповідних функцій на орган (підрозділ); - склад аудиторського комітету або органу (підрозділу), на який покладено відповідні функції; - СОД, якого призначено для проведення аудиту фінансової звітності, дата призначення та строк, на який його призначено.	Розміщення на вебсайті Банку.
9.	Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"	1) Відомості про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу; 2) інформація про клієнтів щодо яких Банком відмовлено у встановленні/підтриманні ділових відносин; 3) інформація на виконання запитів/рішень Держфінмоніторингу України; 4) інформація про замороження/розмороження активів клієнтів; 5) інформація про розбіжність відомостей про кінцевих бенефіціарних власників та/або структуру власності, що розміщена ЄДР та встановлена Банком під час заходів належної перевірки клієнта.	Подання до Держфінмоніторингу, СБУ (п.4), Міністерства юстиції України (п.5)

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
10.	Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затверджене рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608	1) Регульована інформація емітента: - регулярна інформація у формі річного (проміжного) звіту; - особлива інформація; - інша інформація: повідомлення про проведення загальних зборів, проекти рішень з питань, включених до порядку денного загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють 5 і більше відсотками голосуючих акцій та повідомлення про прийняття рішень про припинення акціонерного товариства шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення; прийняття рішення про емісію акцій, рішення про емісію інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, рішення про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу, повідомлення про можливість реалізації переважного права акціонера у процесі емісії акцій, рішення про зміни до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій; інформація про придбання контрольного пакета акцій; 2) повідомлення щодо несвоєчасного/ недостовірного розкриття регульованої інформації. 1) Регулярна інформація у формі річного (проміжного) звіту; 2) особлива інформація; 3) інша інформація: - Статут; - структура власності; - положення про загальні збори, Наглядову раду, Правління; - інші внутрішні документи (положення) та зміни до них, які регулюють питання щодо: організації контролю; управління	Розміщення в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію. Подання до НКЦПФР. Розміщення на вебсайті Банку.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		ризиками; організації аудиту; управління конфліктом інтересів; порядку розгляду скарг; взаємодії з акціонерами та іншими стейкхолдерами; політики різноманіття; сталого розвитку; винагород та призначень членів органів управління; дивідендної політики; розкриття інформації; запобігання корупції; - положення про кожний діючий відокремлений підрозділ; - Кодекс корпоративного управління; - протоколи загальних зборів акціонерів; - річна фінансова звітність; - документи звітності, що подаються до державних органів інших, ніж НКЦПФР та НБУ, відповідно до вимог законодавства і які підлягають оприлюдненню відповідно до законодавства (крім інформації, віднесеної до державної таємниці, та інформації з обмеженим доступом); - проспект(и) (зміни до проспекту(ів)) емісії цінних паперів, проспект(и) (зміни до проспекту(ів)) цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів (у разі їх публічної пропозиції) (у разі публічного розміщення цінних паперів), свідоцтво(а) про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів; - перелік афілійованих осіб із зазначенням кількості, типу та/або класу належних їм акцій; - повідомлення про проведення загальних зборів разом з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів, інформацією про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату	

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		складення переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення загальних зборів, переліком документів, які має надати акціонер (представник акціонера) для участі у загальних зборах; - повідомлення про зміни у проекті порядку денного загальних зборів; - повідомлення про можливість реалізації акціонерами переважного права у разі додаткової емісії акцій без здійснення публічної пропозиції; - повідомлення про прийняте загальними зборами рішення про припинення Банку; - звіти Наглядової ради, звіти Правління; - протоколи про підсумки голосування на загальних зборах; - Кодекс етики, в тому числі звіти щодо впровадження і будь-які зміни до нього; - інша інформація, передбачена Положенням № 608.	
11.	Постанова Правління НБУ від 15.02.2018 № 11 "Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України"	1) Оборотно-сальдовий баланс; 2) розподіл кредитів, наданих фізичним та юридичним особам у національній та іноземній валюті, та розмір кредитного ризику за класами боржника; 3) розподіл кредитів, наданих суб'єктам господарювання у національній та іноземній валюті за видами економічної діяльності; 4) значення пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції; 5) розподіл вкладів фізичних осіб та сума можливого відшкодування ФГВФО;	Розміщення на вебсайті Банку

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		6) результати оцінки стійкості банків і банківської системи України; 7) розподіл кредитів, наданих фізичним особам та суб'єктам господарювання в національній та іноземній валютах, та розмір сформованих резервів за стадіями знецінення; 8) розподіл кредитів, наданих суб'єктам господарювання в національній та іноземній валютах, та розмір сформованих резервів за видами економічної діяльності та стадіями знецінення; 9) складові розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB) за останні 30 календарних днів, що передують 01 числу кожного місяця.	
12.	Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373	1) Річна фінансова звітність: - звіт про фінансовий стан; - звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; - звіт про зміни у власному капіталі; - звіту про рух грошових коштів; - примітки до фінансової звітності; - звіт про управління; - аудиторський звіт; 2) проміжна фінансова звітність; 3) інформація про власників істотної участі в Банку.	Розміщення на вебсайті Банку. Подання до НБУ.
13.	Постанова Правління НБУ від 07.03.2022 № 41 "Про складання та подання фінансової	1) Річна фінансова звітність разом із відповідними аудиторським звітом; 2) звіт про управління; 3) проміжна фінансова звітність.	Подання до НБУ.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
	звітності в період запровадження воєнного стану"		
14.	Правила подання звітності про активні операції, затверджені постановою Правління НБУ від 18.01.2024 № 9	Звітність про активні операції.	Подання до НБУ.
15.	Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджені постановою Правління НБУ від 18.03.2006 № 267	1) Банківська таємниця; 2) інформація щодо рахунку умовного зберігання (ескроу) та операцій; 3) інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, щодо яких до банку надійшли повідомлення, серед яких, узяті банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком.	На письмовий запит уповноважених осіб. За рішенням суду. На запит органів державної влади, їх посадових і службових осіб.
16.	Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління НБУ від 13.11.2018, № 120	Файли з показниками статистичної звітності.	Подання до НБУ.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
17.	Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затверджене постановою Правління НБУ від 21.05.2015 № 328	Структура власності: - усіх осіб, які мають пряму та/або опосередковану істотну участь у Банку або можливість значного або вирішального впливу на управління та/або діяльність Банку; - усіх ключових учасників Банку та всіх ключових учасників усіх юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами Банку; - характер взаємозв'язків між особами.	Подання до НБУ. Розміщення на вебсайті Банку. Розміщення на сторінках Інтернет-представництва НБУ.
18.	Постанова Правління НБУ від 16.03.2023 № 26 "Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України.	Інформація про зв'язки клієнтів та їх контрагентів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави. Інформація про наявність/відсутність клієнтів банку, які мають зв'язки з державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави	На запит НБУ. Подання до НБУ.
19.	Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг", затверджене постановою Правління НБУ від 28.11.2019 № 141	1) Перелік банківських послуг, що надаються Банком клієнту; 2) істотні характеристики банківських послуг [для послуг з надання споживчого кредиту та залучення банківського вкладу (депозиту)] та умови і порядок надання (для інших банківських послуг); 3) вартість, ціну (тарифи, процентні ставки) залежно від виду банківської послуги [для вкладів (депозитів) - зазначається мінімальне їх значення, а для кредитування - максимальне], порядок їх визначення та сплати, період, протягом якого вони застосовуються, та розмір після завершення цього періоду;	Розміщення вебсайті Банку.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		4) умови отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, уключаючи термін їх дії; 5) про право клієнта на відмову від договору про надання банківської послуги, якщо таке право передбачено законом; 6) сума (ліміт), на яку(ий) може бути надана банківська послуга (від мінімального розміру до максимального), строк користування нею (ним) (від мінімального значення до максимального); 7) інформація про наявність, перелік і вартість додаткових та/або супутніх послуг Банку, кредитних посередників та третіх осіб, включаючи розмір платежу та базу його розрахунку; 8) найменування комерційного агента (у разі надання банківської послуги за його участю); 9) гіперпосилання на вебсторінку Банку, де розміщено умови договору (оферти) та інших типових договорів про надання банківських послуг; 10) попередження про: - можливі наслідки для клієнта в разі користування банківською послугою або невиконання ним обов'язків згідно з договором про надання цієї банківської послуги; можливі наслідки для клієнта в разі його несвоечасного звернення до Банку щодо повернення грошових коштів, залучених за договором банківського вкладу (депозиту); - те, що Банку забороняється вимагати від клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або спорідненої чи пов'язаної з ним особи як обов'язкову умову надання цих послуг (крім надання пакета банківських послуг);	

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		- те, що Банк не має права вносити зміни до укладених з клієнтами договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено договором або законом; можливість клієнта відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування; 11) калькулятор [для послуг з надання споживчого кредиту та залучення банком у вклади (депозити) коштів та банківських металів]; 12) рекомендації щодо: - безпечного використання системи дистанційного обслуговування банку; - уникнення випадків підвищеного ризику збитків для користувача електронного платіжного засобу; - виявлення фішингових вебсайтів та гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва НБУ, на якій розміщено довідник банків, що містить інформацію про банки та відокремлені підрозділи банків; 13) повідомлення про: - необхідність негайного інформування клієнтом банку про втрату електронного платіжного засобу; - несанкціонований доступ або зміну клієнтської інформації в системі дистанційного обслуговування; 14) порядок та процедуру захисту персональних даних клієнтів (витяги з них); 15) відомості про можливість та умови дострокового розірвання договору про надання банківської послуги, а також спосіб такого розірвання договору;	

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		16) інформація про право клієнта після припинення дії договору про надання банківської послуги, включно у зв'язку із завершенням строку дії, розірванням або виконанням такого договору, звернутися до банку із запитом на інформацію (довідку), що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, установадених договором, включаючи інформацію (довідку) про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань клієнта за договором у повному обсязі, яку банк надає у формі паперового або електронного документа (за вибором клієнта) протягом п'яти робочих днів із дня отримання банком такого запиту; 17) приклади результатів розрахунків калькуляторів, до яких включає інформацію про всі припущення, використані для розрахунку загальних витрат за послугами з надання споживчого кредиту та доходів за послугами із залучення банком у вклади (депозити) коштів; 18) пропозиція банку, адресована невизначеному колу осіб, укласти договір (оферту) щодо надання банківських послуг 19) порядок розгляду звернень громадян; 20) інформація про власний фінтех проект (за наявності). 1) Інформація про істотні характеристики послуги надання споживчого кредиту: - максимальна сума/ліміт кредиту, гривень; - строк кредитування, днів/місяців/років; - реальна річна процентна ставка, відсотків річних; 2) Інформація про істотні характеристики послуги залучення банківського вкладу (депозиту):	Поширення реклами.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		- процентна ставка, відсотків річних; - строк вкладу (депозиту), днів/місяців/років; - мінімальна сума вкладу (депозиту), гривня/іноземна валюта/банківські метали; - валюта вкладу, гривня/іноземна валюта/банківські метали.	
20.	Положення про політику винагороду в банку, затверджене постановою Правління НБУ від 30.11.2020 № 153	1) Інформація клієнту під час користування банківськими послугами за рахунком обліку фінансового активу: - дата, баланс рахунку обліку фінансового активу та сума встановленого кредиту (за наявності) на цю дату; - суму здійснення операції за рахунком обліку фінансового активу із зазначенням окремо суми використаного кредиту; 2) повідомлення про розмір наданого кредиту (овердрафту, кредитної лінії) або його зміну.	Надання інформації клієнту під час користування банківськими послугами.
21.	Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затверджене постановою Правління НБУ від 22.12.2017 № 141	Звіти про винагороду, виплачену членам Наглядової ради та Правління, впливовим особам протягом звітного фінансового року.	Розміщення на вебсайті Банку.
		Результати оцінки стійкості банку.	Розміщення на вебсайті Банку.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
22.	Положення про порядок здійснення оверсайта платіжної інфраструктури, затверджене постановою Правління НБУ від 24.08.2022 № 187.	1) Повне найменування відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру та комерційного (фірмового) найменування відповідно до установчих документів (за наявності); 2) юридична адреса та фактичне місцезнаходження; 3) контактний номер телефону та адреси корпоративної електронної поштової скриньки або інший спосіб зв'язку; 4) перелік фінансових платіжних послуг, що надаються учасником платіжної системи за допомогою платіжної системи, включаючи: порядок та умови здійснення платіжних операцій; строки виконання платіжних операцій; види платіжних інструментів, які використовуються для ініціювання платіжних операцій; 5) місця розташування банківських автоматів та програмно-технічних комплексів самообслуговування, пунктів надання фінансових послуг, а також їх режим роботи; 6) відомості про участь у платіжних системах шляхом розміщення переліку платіжних систем, за допомогою яких учасник платіжної системи надає платіжні послуги, із зазначенням за кожною платіжною системою такої інформації: офіційного найменування платіжної системи, а також комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки/знака для товарів та послуг платіжної системи, що відрізняється від офіційного найменування платіжної системи (за наявності); виду участі (пряма або непряма) у платіжній системі; дати внесення відомостей до Реєстру про учасника відповідної платіжної системи (прямого, непрямого); гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення (відсилення) на сторінку офіційного Інтернет-	Розміщення на вебсайті Банку.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		представництва НБУ, на якій можливо перевірити такі відомості: - у разі прямої участі в платіжній системі та за наявності непрямих учасників платіжної системи, з якими учасник платіжної системи уклав договори про їх непряму участь у цій платіжній системі, - повний перелік таких непрямих учасників платіжної системи в довільному форматі із обов'язковим зазначенням найменувань усіх непрямих учасників платіжної системи; - у разі непрямої участі в платіжній системі - повний перелік усіх прямих учасників платіжної системи, з якими учасник платіжної системи уклав договір про власну непряму участь у цій платіжній системі.	
23.	Положення про порядок оприлюднення пруденційної інформації банками України та банківськими групами, затверджене постановою Правління НБУ від 30.12.2025 № 165	1) Ключові пруденційні показники (капітал, включаючи структуру, пруденційні нормативи); 2) організація системи управління ризиками; 3) суттєві ризики, притаманні діяльності банку; 4) органи управління банку; 5) політика винагороди; 6) інші пруденційні показники діяльності банку.	Розміщення на вебсайті Банку. Подання до НБУ.
24.	Положення про відкритий банкінг в Україні, затверджене	1) Перелік спеціалізованих інтерфейсів, через які НПП з обслуговування рахунку надає доступ до рахунку користувача сторонньому НПП;	Розміщення на вебсайті Банку.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
	постановою Правління НБУ від 25.07.2025 № 80	2) короткий опис функціоналу кожного спеціалізованого інтерфейсу, через який сторонній НППІ може отримати доступ до рахунку користувача; 3) опис технічних характеристик усіх доступних спеціалізованих інтерфейсів із зазначенням процедур, протоколів та інструментів, потрібних сторонньому НППІ для взаємодії з НППІ з обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси; 4) опис програми тестування, що виконується стороннім НППІ для перевірки результатів взаємодії стороннього НППІ із НППІ з обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси; 5) контакти підрозділу НППІ з обслуговування рахунку, що відповідає за вирішення питань щодо взаємодії стороннього НППІ із НППІ з обслуговування рахунку через спеціалізовані інтерфейси; 6) витяги з внутрішніх документів, що визначають: - порядок взаємодії НППІ з обслуговування рахунку та НППІ з ініціювання платіжної операції щодо здійснення неакцептованих, помилкових, належних платіжних операцій, ініційованих користувачем через такого НППІ з ініціювання платіжної операції, та порядок відшкодування збитків користувачу, завданих у результаті проведення таких платіжних операцій; - порядок взаємодії НППІ з обслуговування рахунку зі сторонніми НППІ під час розгляду звернень на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції, ініційованої користувачем через НППІ з ініціювання платіжної операції та/або надання	

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		відомостей з рахунків користувача через НПП з надання відомостей з рахунків; 7) інформація про внесення змін до спеціалізованих інтерфейсів; 8) інформація про проведення регламентних робіт, дату та їх тривалість у годинах, види послуг, на безперервність надання яких вплине проведення робіт.	
25.	Положення про інсайдерську інформацію та її розкриття на ринках капіталу, затверджене рішенням НКЦПФР від 13.05.2026 № 09/21/4366/K03	Інформація, розкриття якої обґрунтовано очікується або вимагається відповідно до законодавства, правил ринку, договору, практики або звичаю на відповідних ринках капіталу, передбачена статтею 146 Закону України "Про ринки капіталу т організовані товарні ринки".	Розміщення на вебсайті Банку. Розміщення в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію. Подання до НКЦПФР.
26.	Правила здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затверджене рішення виконавчої дирекції ФГВФО від 10.07.2025 № 684.	Інформація про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб: - скан-копія свідоцтва учасника ФГВФО; - зразок довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб; - сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленої законодавством; - посилення на офіційний вебсайт ФГВФО.	Розміщення на вебсайті Банку. Розміщення в загальнодоступному для клієнтів місці на інформаційних стендах у приміщеннях (відділеннях) Банку.

№ за/п	Нормативне регулювання	Вид інформації, яка підлягає розкриттю	Спосіб розкриття
		1) Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання договору, так і під час дії договору; 2) довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб; 3) витяг з договору / правил / умов щодо порядку обслуговування рахунка, якщо договір укладається у формі договору приєднання, іншого публічного договору; 4) примірник договору, у тому числі в разі укладання договору в електронній формі за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-комунікаційних систем;	Надання вкладнику.

Начальник організаційно-правового відділу



Тамара ФЕДОРОВА