



банк  
ПІВДЕННИЙ

**КОДЕКС ЕТИКИ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»  
Версія 6**

Затверджений Рішенням Наглядової Ради  
(рішення №257 від 27 грудня 2024 року,  
актуальність підтверджена рішенням №238 від  
02 грудня 2025 року)

## **ЗВЕРНЕННЯ ПРАВЛІННЯ**

### ***ШАНОВНІ КОЛЕГИ,***

*Ключовими аспектами діяльності Акціонерного банку «Південний» з моменту створення і до сьогодні є твердий намір ведення бізнесу згідно етичних норм, сумління та повне виконання вимог законодавства, чесне та відповідальне ставлення до клієнтів, партнерів, працівників, держави та суспільства.*

*Кодекс етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (Кодекс) є документом, в якому визначаються цінності та принципи, які сповідує Банк та його працівники, що дозволяє формувати високу корпоративну культуру, та від чого залежить довіра клієнтів, репутація Банку та успішний довгостроковий розвиток.*

*Для кожного працівника Банку дотримання етичних норм Кодексу є обов'язковою умовою роботи в Банку.*

*Обов'язок для всіх керівників Банку - бути прикладом бездоганної поведінки, підтримувати атмосферу відкритого спілкування, надавати пріоритет принципам етики в будь-якій ситуації.*

*Ми очікуємо від всіх працівників Банку розуміння та дотримання положень Кодексу в повсякденній роботі.*

*У разі, якщо у вас виникають питання щодо етичності дії або рішення, - зверніться, будь ласка, до свого безпосереднього керівника або на ЛІНІЮ ДОВІРИ.*

*Успіх Банку залежить від кожного з нас.*

*Тільки спільними зусиллями ми зможемо розвиватися, досягати успіхів та поставлених цілей.*

*З повагою,*

***Правління Акціонерного банку «Південний»***

<b>1. ЦІЛІ КОДЕКСУ .....</b>	<b>4</b>
<b>2. ДЛЯ КОГО ПРИЗНАЧЕНИЙ КОДЕКС .....</b>	<b>4</b>
<b>3. МІСІЯ ТА БАЧЕННЯ БАНКА .....</b>	<b>5</b>
<b>4. НАШІ ЦІННОСТІ .....</b>	<b>5</b>
<b>5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ .....</b>	<b>6</b>
5.1. ВЗАЄМВІДНОСИНИ З КЛІЄНТАМИ .....	6
5.2. ВЗАЄМВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ .....	7
5.3. ВЗАЄМВІДНОСИНИ З ДІЛОВИМИ ПАРТНЕРАМИ .....	7
5.4. ВЗАЄМВІДНОСИНИ З ДЕРЖАВНИМИ ОРГАНАМИ .....	8
5.5. КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ .....	8
5.6. ВЗАЄМВІДНОСИНИ З ПРАЦІВНИКАМИ .....	9
5.7. БЕЗПЕКА ТА ОХОРОНА ПРАЦІ .....	10
5.8. ЗАХИСТ МАЙНА БАНКУ .....	10
5.9. КУЛЬТУРА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	11
5.10. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ.....	12-14
5.11. ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЙНИМ ДІЯМ .....	15
5.12. ПРОТИДІЯ НЕЗАКОННІЙ ДІЯЛЬНОСТІ .....	16-17
5.13. ОБРОБЛЕННЯ, ЗБЕРІГАННЯ ТА РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ .....	18-19
<b>6. ІНШІ КОРПОРАТИВНІ СТАНДАРТИ .....</b>	<b>20</b>
6.1. ЗОВНІШНІЙ ВИГЛЯД ПРАЦІВНИКІВ .....	20
6.2. ДОТРИМАННЯ ТРУДОВОЇ ДИСЦИПЛІНИ .....	20
<b>7. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПОРУШЕННЯ .....</b>	<b>21</b>
<b>8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ НОРМ КОДЕКСУ .....</b>	<b>22</b>
Зобов'язання з дотримання вимог Кодексу .....	23

## 1. ЦІЛІ КОДЕКСУ

Кодекс етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (далі – Кодекс) є сукупністю принципів та норм поведінки, якими мають керуватися в своїй діяльності керівники та працівники ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (далі – Банк).

### Цілями Кодексу є:

- ✓ визначення системи корпоративних цінностей
- ✓ визначення норм поведінки керівників та працівників Банку у взаємовідносинах з клієнтами, акціонерами, партнерами, колегами, державними органами, суспільством
- ✓ розвиток корпоративної культури, заснованої на високих етичних стандартах:
  - єдине розуміння та виконання всіма працівниками Банку (незалежно від займаної посади) норм ділової етики
  - підтримка в колективі Банку атмосфери довіри, взаємної поваги та порядності
  - відкритий обмін думками, в тому числі своєчасне доведення інформації про проблеми до керівників Банку
- ✓ допомога кожному працівнику Банку у прийнятті вірних рішень для уникнення ситуацій, які можуть зашкодити репутації як Банку, так і працівника.

Етичні норми, зазначені в Кодексі, визначають підхід Банку до ведення бізнесу.

## 2. ДЛЯ КОГО ПРИЗНАЧЕНИЙ КОДЕКС

Дія Кодексу поширюється на:

- ✓ всіх працівників Банку незалежно від займаної посади, а також членів Наглядової Ради Банку
- ✓ клієнтів, контрагентів, партнерів, осіб, що діють за дорученням Банку, виконують роботу або надають послуги за договором з Банком, агентів, консультантів. Банк співпрацює з особами, які мають належну репутацію та поділяють етичні норми Кодексу.



### 3. МІСІЯ БАНКУ

**Ми створюємо фінансові можливості для розвитку бізнесу, покращення якості життя наших клієнтів та їх сімей**

### БАЧЕННЯ БАНКУ

**Універсальний український банк – лідер фінансових рішень, що розуміє потреби клієнтів та пропонує прості та надійні продукти**

bank.com.ua

## 4. НАШІ ЦІННОСТІ

### ФОКУС НА ПОТРЕБИ КЛІЄНТІВ

Головний принцип всіх продуктів та послуг Банку – максимум вигід для клієнта при простоті сервісів.

Ми завжди йдемо назустріч побажанням клієнтів, враховуємо їх думку в своїй роботі та постійно вдосконалюємо наші продукти та послуги.

### ПОРЯДНІСТЬ

Ми надаємо повну, достовірну та своєчасну інформацію про наші продукти та послуги, дотримуємося домовленості і завжди діємо в інтересах клієнта.

Ми довіряємо один одному та відкрито обговорюємо будь-які робочі питання.

### ІНІЦІАТИВНІСТЬ

Ми відкрито обговорюємо нові ідеї та використовуємо будь-які можливості для їх реалізації. Завжди вітаємо нестандартні рішення, не боїмося виходити за встановлені межі.

Ми виступаємо ініціатором ділового спілкування з клієнтами, аргументовано переконуємо, надихаємо, приймаємо нові виклики.

### ПРАГНЕННЯ ДО РОЗВИТКУ

Для нас будь-які зміни - це нові можливості. Ми ставимо перед собою сміливі цілі, впевнено їх досягаємо і не боїмося робити помилки.

Ми підтримуємо прагнення досконалості в наших працівників та створюємо найбільш сприятливі умови для досягнення спільних цілей.

### КОМАНДА

Наша команда – наш головний актив, тому ми всебічно розвиваємо можливості наших працівників і віримо в їх професіоналізм.

Для нас успіх - перемога всієї команди, тому ми робимо усе для того, щоб кожен працівник відчував себе її частиною.

### 5.1. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ З КЛІЄНТАМИ

**Основою для розвитку бізнесу Банку є клієнти.**

Взаємовідносини Банку з клієнтами засновані на партнерстві - «Бути партнером для клієнта щодня», що означає:

- ✓ взаємовигідну співпрацю
- ✓ відкриті та прозорі стосунки
- ✓ довгострокові відносини.

**Працівники Банку у взаємовідносинах з клієнтами:**

- ✓ завжди прагнуть надавати послуги клієнтам якісно та професійно
- ✓ пропонують клієнтам продукти, що можуть задовольнити їх потреби, передбачають потреби клієнта заздалегідь
- ✓ комунікують прозоро та зрозуміло
- ✓ проявляють залученість та увагу, людяність та турботу, щире бажання допомогти
- ✓ своєчасно реагують та надають відповіді на звернення клієнтів
- ✓ цінують час клієнта, дотримуються встановлених термінів
- ✓ надають своєчасні та якісні консультації клієнтам
- ✓ пропонують оптимальні рішення та альтернативи
- ✓ інформують клієнтів про зміни та нововведення
- ✓ інформують клієнтів про ризики
- ✓ не вводять клієнтів в оману
- ✓ приймають заходи для покращення якості обслуговування клієнтів
- ✓ забезпечують зручні канали зв'язку, документообігу та проведення операцій
- ✓ забезпечують захист інформації про клієнтів
- ✓ несуть персональну відповідальність за свою роботу.

У Банку встановлені Стандарти якості обслуговування клієнтів Акціонерного банку «Південний», якими керуються працівники Банку при обслуговуванні клієнтів.

Банк докладляє значних зусиль для задоволення потреб клієнтів, враховує їх думку та побажання, постійно працює над поліпшенням якості банківських послуг.

Банк виключає можливість надання недостовірної інформації про свій фінансовий стан клієнтам, партнерам та іншим зацікавленим особам.

Банк докладляє значних зусиль для забезпечення захисту інформації, яка складає банківську таємницю, персональні дані, конфіденційну інформацію, комерційну таємницю.

Банк дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів та забезпечує проведення заходів із запобігання порушенню прав споживачів: інформування клієнтів - фізичних осіб про умови та порядок надання банківських та інших фінансових послуг; організацію розгляду звернень клієнтів, інше.

Банк забезпечує створення інклюзивного фінансового простору через впровадження рішень, які забезпечують доступність фінансових послуг усім споживачам, що надає змогу кожному споживачу скористатися фінансовими послугами в міру своїх можливостей та рівноправно брати участь в економічному та суспільному житті. Банк дотримується принципу нульової терпимості до будь-яких форм дискримінації споживача за соціальними, фізичними, функціональними чи іншими ознаками.

Банк високо цінує та уважно ставиться до кожного відгука/звернення/скарги клієнта та інших зацікавлених осіб. В Банку встановлений Порядок роботи зі скаргами, пропозиціями, повідомленнями та подяками клієнтів.

Щодо кожного відгуку/звернення/скарги Банк негайно вживає заходів із вирішення ситуацій, що виникли, та запобігання появі аналогічних ситуацій у майбутньому.

Зворотній зв'язок від клієнтів та інших зацікавлених осіб є важливою умовою для розвитку та вдосконалення роботи Банку.

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ



### 5.2. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ

Взаємовідносини Банку з акціонерами засновані на повазі прав і законних інтересів всіх акціонерів.

Банк забезпечує:

- ✓ рівне ставлення до всіх акціонерів
- ✓ право акціонерів на участь в управлінні Банком (через їхню участь у Загальних зборах акціонерів Банку - вищого органу управління Банка, а також в інших органах Банка у разі обрання)
- ✓ можливість акціонерам користуватись правами, передбаченими законодавством України
- ✓ ефективний захист прав акціонерів
- ✓ надання повної, достовірної та своєчасної інформації акціонерам.

Банк очікує від усіх власників акцій та їхніх довірених осіб розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Банком, менеджментом та іншими зацікавленими особами.

Банк неухильно дотримується принципів та стандартів корпоративного управління, що забезпечує збалансування інтересів великих та дрібних акціонерів, менеджменту, ділових партнерів Банку та суспільства в цілому.

### 5.3. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ З ДІЛОВИМИ ПАРТНЕРАМИ

Взаємовідносини Банку з діловими партнерами засновані на взаємній вигоді, прозорості, повної відповідальності за прийнятті на себе зобов'язання у відповідності до умов договорів.

Банк:

- ✓ дотримується умов договорів з діловими партнерами і виконує свої зобов'язання по відношенню до них
- ✓ не дозволяє в своїй діяльності надання діловим партнерам необґрунтованих пільг чи привілеїв
- ✓ обирає постачальників товарів, робіт, послуг на прозорій основі, ґрунтуючись на перевазі кращої ціни, якості та умов постачання товарів, робіт та послуг, а також доброї ділової репутації контрагента
- ✓ не встановлює ділові відносини з особами, які порушують права людини (експлуатацію працівників, використання дитячої праці, небезпечні умови праці, тощо).

### 5.4. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ З ДЕРЖАВНИМИ ОРГАНАМИ

Взаємовідносини Банку з органами державної влади, місцевого самоврядування, банківського регулювання та нагляду засновані на неухильному дотриманні вимог законодавства України, конструктивній взаємодії та співробітництві.

У процесі спілкування з представниками державних органів працівники Банку демонструють повагу, компетентність, висловлюють виключно офіційну позицію Банку.

Банк виключає можливість корупційних та інших протиправних дій як з боку державних органів, так і з боку посадових осіб та працівників Банку.

Банк намагається надавати всіляку підтримку та сприяти розслідуванням державних органів в разі їх проведення.

### 5.5. СТАЛИЙ РОЗВИТОК І КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Банк впроваджує системний підхід до інтеграції екологічних, соціальних та управлінських факторів (Environmental, Social, and Governance, ESG), системного та комплексного управління ESG-ризиками для сприяння сталому фінансуванню бізнеса та сталому розвитку суспільства (тривалому економічному процвітання, менш залежному від використання обмежених ресурсів та експлуатації природного середовища, більш соціально інклюзивному).

Банк усвідомлює ступень своєї соціальної відповідальності та добровільно здійснює додаткові заходи для підвищення якості життя працівників та їх сімей, а також місцевої громади та суспільства в цілому.

Банк формує свою стратегію розвитку та створює продукти та послуги з урахуванням інтересів суспільства - розвитку українського бізнесу, створення нових робочих місць, вирішення соціальних задач, підвищення фінансової грамотності населення (включно із дітьми та студентами), підвищення добробуту громадян України.

Банк бере активну участь у суспільно важливих заходах/проектах (стійкий розвиток освіти під час війни), в благодійній та спонсорській діяльності.

Банк в умовах воєнного стану в Україні підтримує Збройні Сили України та надає допомогу на підтримку обороноздатності України, забезпечує безперервну діяльність Банку для клієнтів (робота 24/7 дистанційних каналів, чергові відділення – пункти незламності), здійснює заходи на підтримку працівників Банку.

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ



### 5.6. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ З ПРАЦІВНИКАМИ

**Працівники – головний актив Банку.**

Взаємовідносини Банку з працівниками засновані на дотриманні прав людини, особистої гідності та створення рівних можливостей для всіх працівників.

Банк неухильно дотримується законодавства про працю.

Банк, визнаючи свою відповідальність перед працівниками, бере на себе наступні зобов'язання:

- ✓ прагне створювати робочі місця з конкурентоспроможним рівнем оплати праці і соціальних гарантій;
- ✓ надає працівникам можливість реалізувати свій потенціал, а також заохочує їх професійний розвиток;
- ✓ вживає всіх заходів для забезпечення безпеки і охорони праці працівників відповідно до чинного законодавства, а також створює безпечні умови праці працівників;
- ✓ створює умови для відкритого і довірчого діалогу між посадовими особами і працівниками Банку у випадках виникнення конфліктів;
- ✓ забезпечує дотримання і повагу прав людини;
- ✓ оцінює і заохочує ідеї і пропозиції працівників, реалізація яких має позитивний ефект для Банку;
- ✓ утримується від будь-яких форм дискримінації (за релігійними, національними, расовими, статевим, віковими, політичним та іншими ознаками) при прийомі на роботу та призначення на посади.

**В Банку цінуються та підтримується командна робота:**

- ✓ відкрито обговорюємо помилки, проблеми
- ✓ поважаємо думку кожного
- ✓ ділимося знаннями один з одним для досягнення спільних відмінних результатів
- ✓ прагнемо забезпечити комфортну робочу атмосферу всім працівникам, мінімізувати конфліктні ситуації, які можуть виникнути в процесі роботи
- ✓ проявляємо доброзичливість і гнучкість при вирішенні спільних завдань.

Керівники виступають в ролі наставників для своїх підлеглих, своїми діями показують особистий приклад, сприяють в досягненні поставлених цілей та виконанні завдань, прислухаються до думки підлеглих їм працівників, забезпечують відповідність завдань посадовим обов'язкам підлеглих.

Взаємовідносини між працівниками незалежно від займаної посади засновані на взаємній повазі, порядності, сумлінності.

У Банку неприпустимий мобінг (цькування) - систематичні умисні дії/бездіяльність окремих працівників/групи працівників, які спрямовані на приниження честі та гідності працівника, його ділової репутації, у тому числі з метою набуття/зміни/припинення ним трудових прав та обов'язків, що проявляються у формі психологічного та/або економічного тиску, зокрема із застосуванням засобів електронних комунікацій, створення стосовно працівника напруженої, ворожої, образливої атмосфери, у тому числі такої, що змушує його недооцінювати свою професійну придатність.

У відносинах між працівниками неприпустимі непристойні, вульгарні, грубі, жорстокі, дискримінаційні, агресивні, образливі вирази, жести і форми поведінки.

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ



### 5.7. БЕЗПЕКА ТА ОХОРОНА ПРАЦІ

Банк вживає усіх необхідних заходів для підтримки охорони праці та безпеки працівників на високому рівні.

При цьому, безпека на робочому місці безпосередньо залежить від виконання працівниками наступних вимог:

- ✓ зобов'язані знати та безумовно виконувати вимоги у сфері охорони праці, правила/інструкції з експлуатації оргтехніки та іншого обладнання
- ✓ повинні дбати про особисту безпеку та здоров'я, а також про безпеку та здоров'я оточуючих людей в процесі виконання будь-яких робіт чи під час перебування в приміщеннях або на території Банку, суворо дотримуватися правил поведінки у разі оголошення повітряних тривог
- ✓ зобов'язані негайно повідомляти своєму безпосередньому керівнику про ситуації, які створюють загрозу життю або здоров'ю працівників або оточуючих
- ✓ повинні здійснювати ділову активність таким чином, щоб мінімізувати негативний вплив на навколишнє середовище та зберегти природні ресурси
- ✓ заборонено самовільно, без проходження інструктажу, виконувати роботу, яка вимагає спеціальної підготовки або відповідного доступу
- ✓ заборонено перебувати на території Банку у стані алкогольного сп'яніння або під впливом будь-якої забороненої речовини
- ✓ дозволено палити виключно в спеціально обладнаних місцях.

### 5.8. ЗАХИСТ МАЙНА БАНКУ

Жоден працівник Банку не повинен допускати розтрата або неналежного використання майна Банку та інших видів власності Банку (включаючи інтелектуальні права, комерційну таємницю та іншу конфіденційну інформацію).

Власність Банку може використовуватися тільки в узгоджених цілях і тільки при дотриманні встановлених правил та процедур в Банку.

Майно Банку, інформацію, а також робочий час необхідно використовувати виключно в інтересах Банку.

Працівникам забороняється виконувати роботу особистого характеру або використовувати майно Банку та інформацію в особистих цілях, а керівникам Банку надавати вказівки/розпорядження або дозволяти працівнику такі дії.

### 5.9. КУЛЬТУРА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банк підтримує та постійно вдосконалює систему управління ризиками.

Ефективна система управління ризиками передбачає високу культуру управління ризиками.

*Під культурою управління ризиками ми розуміємо підходи та моделі поведінки для цілей інформування про ризики, визначення механізмів прийняття та управління ризиками.*

Ключовими складовими культури управління ризиками є:

- ✓ розробка та доведення до відома працівників Банку Декларації схильності до ризиків
- ✓ визначення сфер відповідальності між органами управління/контролю та підрозділами Банку за управління ризиками з використанням моделі «трих ліній захисту»:
  - *перша лінія* - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку;
  - *друга лінія* - головний ризик-менеджер/підрозділ з управління ризиками та головний компласнс-менеджер/підрозділ компласнс;
  - *третья лінія* - підрозділ внутрішнього аудиту.
- ✓ забезпечення керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю (підрозділ з управління ризиками, підрозділ компласнс, підрозділ внутрішнього аудиту) та іншими працівниками Банку функціонування Банку в межах визначеної схильності до ризиків (ризик-апетиту) і лімітів ризиків
- ✓ визначення порядку дій відповідних органів управління/контролю та працівників Банку у випадках порушення встановлених ризик-апетиту/лімітів по ризикам, включаючи дисциплінарні заходи за прийняття надмірних ризиків
- ✓ встановлення процедури інформування керівництва Банку про питання, пов'язані із ризиками.

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ



### 5.10. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

Керівники та працівники Банку не повинні допускати ситуацій, які можуть привести до конфлікту інтересів.

*Під конфліктом інтересів ми розуміємо наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками працівника (посадової особи), що можуть вплинути на добросовісне виконання ним своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість при прийнятті рішень.*

Керівники та працівники Банку мають розкривати інформацію у випадках появи потенційної можливості виникнення конфлікту інтересів для прийняття своєчасних заходів із врегулювання конфлікту інтересів.

Прийняті в Банку принципи щодо запобігання, виявлення, врегулювання та контролю конфлікту інтересів, а також приклади ситуацій, які можуть призвести до конфлікту інтересів, викладені у [Політиці управління конфліктом інтересів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»](#).

#### 5.10.1. СПІЛЬНА РОБОТА БЛИЗЬКИХ ОСІБ В БАНКУ

Спільна робота близьких осіб в Банку не заборонена.

Водночас, з метою мінімізації ризиків виникнення конфлікту інтересів в Банку встановлені обмеження щодо спільної роботи близьких осіб. Зокрема, не дозволяється робота близьких осіб, які знаходяться у функціональному підпорядкуванні, а також в інших випадках, визначених в [Політиці управління конфліктом інтересів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»](#).

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ



### 5.10.2. ПІДПРИЄМНИЦЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ ПОЗА БАНКОМ, УЧАСТЬ У СТАТУТНИХ КАПІТАЛАХ ТА ОРГАНАХ УПРАВЛІННЯ ТРЕТІХ ОСІБ

Банк дотримується вимог законодавства України, згідно яких:

- ✓ член ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України
- ✓ Голові, членам Правління Банку, головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілках та асоціаціях).

Керівникам та працівникам Банку забороняється:

- ✓ здійснювати діяльність поза Банком, брати участь у статутних капіталах або органах управління третіх осіб, якщо така діяльність/участь може призвести до виникнення конфлікту інтересів з їх посадовими обов'язками у Банку або негативно вплинути на репутацію Банку;
- ✓ здійснювати в робочий час діяльність (виконувати роботу) у власних інтересах або в інтересах інших осіб, яка не пов'язана з виконанням своїх посадових обов'язків в Банку;
- ✓ здійснювати в робочий час діяльність, пов'язану з участю в органах управління третіх осіб, наданням консультаційних або агентських послуг, роботою за сумісництвом, за винятком випадків, коли така участь або діяльність доручені керівництвом Банку у встановленому порядку, тощо.

Прийняті в Банку обмеження та заборони щодо діяльності поза Банком та участі у статутних капіталах та органах управління третіх осіб визначені в Політиці про управління конфліктом інтересів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ».

Під час здійснення діяльності, пов'язаної з участю в органах управління третіх осіб, наданням консультаційних або агентських послуг, тощо (окрім встановлених заборон), працівники Банку мають неухильно виконувати встановлені вимоги щодо захисту інформації, яка стала їм відома в процесі виконання посадових обов'язків.

В Банку встановлені правила, за якими працівники зобов'язані повідомляти про будь-яку діяльність поза Банком та участь у статутних капіталах та органах управління третіх осіб у встановленому порядку.

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ

### 5.10.3. ДАРУВАННЯ ТА ОТРИМАННЯ ПОДАРУНКІВ

В Банку не забороняється обмін діловими подарунками та запрошення на представницькі заходи, які відповідають діловій практиці.

Працівники Банку можуть приймати або дарувати подарунки та запрошення, які є дозволеними для певних обставин та відповідають вимогам, встановленим внутрішньобанківськими нормативними документами.

При цьому, працівники мають дотримуватися встановлених обмежень та заборон щодо дарування та отримання подарунків, зокрема, не дозволяється приймати подарунки за здійснення будь-яких дій, пов'язаних з роботою в Банку, у вигляді грошових коштів або їх еквівалентів, у випадку відсутності загальноприйнятого приводу для подарунку.

Прийняті в Банку правила та обмеження щодо отримання/надання подарунків та послуг в процесі ділового спілкування працівників визначені в **Порядку поведження з подарунками ШЕБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»**.

### 5.10.4. ОТРИМАННЯ ПОСЛУГ БАНКА ТА КОНТРАГЕНТІВ

В Банку забороняється керівникам та іншим працівникам використовувати службове становище з метою отримання несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам.

Працівники Банку отримують послуги Банку на тих самих умовах, на яких вони надаються іншим клієнтам.

Застосування особливих умов обслуговування працівників в якості клієнтів Банку допускається виключно в рамках програм мотивації для працівників.

Застосування особливих умов обслуговування клієнтів допускається виключно в межах встановлених правил та процедур внутрішньобанківськими нормативними документами.

Працівники Банку можуть отримувати послуги від клієнтів, контрагентів та партнерів Банку. При цьому, привілеї (наприклад, знижки) від клієнтів, контрагентів, партнерів Банку працівник може отримати у випадку, якщо такі привілеї надаються іншим отримувачам послуг.

### 5.10.5. ДІЛОВА ТА ПУБЛІЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ ЗА МЕЖАМИ БАНКУ

Банк визнає право керівників та інших працівників на участь в науково-викладацької, суспільно-політичній і культурній діяльності. При цьому, керівники та працівники повинні виступати виключно від свого імені та зобов'язані уникати будь-яких ситуацій та дій, які можуть привести до виникнення конфлікту інтересів або можуть вплинути на неупередженість і незалежність при розгляді і прийнятті рішень на користь та в інтересах Банку.

Банк нетерпимий до колабораційної діяльності. Кожен працівник Банку має розуміти неприпустимість будь-якої колабораційної діяльності та особисто відповідає за будь-які протиправні дії, які можуть бути пов'язані з колабораційною діяльністю.

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ



### 5.11. ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЙНИМ ДІЯМ

Банк наголошує, що його працівники, посадові особи, акціонери у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах із діловими партнерами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування не сприймають будь-яких проявів корупції і вживатимуть всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам).

Керівникам та працівникам Банку забороняється:

- ✓ використовувати свої службові повноваження або своє становище та пов'язані з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи для близьких осіб;
- ✓ вимагати або отримувати будь-яку матеріальну або нематеріальну вигоду (для себе чи для близьких осіб) у зв'язку із здійсненням своїх посадових обов'язків;
- ✓ впливати прямо або опосередковано на рішення інших працівників Банку з метою отримання будь-якої матеріальної або нематеріальної вигоди для себе чи для близьких осіб.

*Під неправомірною вигодою* розуміються грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, будь-які інші вигоди нематеріального чи негрошового характеру, які обіцяють, пропонують, надають або одержують без законних на те підстав.

Кожен працівник Банку має докладати розумних зусиль для мінімізації ризику залучення Банку та його працівників в корупційні взаємовідносини.

Прийняті в Банку стандарти і процедури щодо виявлення, протидії та запобігання корупції викладені в Антикорупційній програмі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ».

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ

### 5.12. ПРОТИДІЯ НЕЗАКОННІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

#### 5.12.1. ЗВІТНІСТЬ

Банк здійснює свою діяльність прозоро та публікує достовірну та своєчасну фінансову, статистичну та іншу інформацію, яка є необхідною для складання повного та об'єктивного уявлення про діяльність Банку.

Фінансова, статистична та інша звітність складається в Банку у повній відповідності з вимогами законодавства та достовірно відображає фінансовий стан та результати діяльності Банку.

В Банку заборонена фальсифікація даних та документів. Подання недостовірної фінансової, статистичної та іншої звітності є неприпустимим в Банку.

Працівники Банку в рамках своїх компетенцій відповідають за складання та подання достовірної та своєчасної звітності щодо діяльності Банку.

#### 5.12.2. ПОСАДОВИЙ ЗЛОЧИН, ШАХРАЙСТВО

Банк нетерпимий до будь-яких посадових злочинів (використання повноважень або невиконання чи неналежне виконання посадових обов'язків, що може нашкодити інтересам клієнтів/акціонерів/партнерів/працівників/Банку/суспільству), шахрайства. Банк розглядає будь-які підозри у шахрайстві або у скоєнні посадових злочинів дуже серйозно і реагує повною мірою та справедливо.

До осіб, винних у скоєнні посадових злочинів, шахрайства можуть бути застосовані заходи дисциплінарної, цивільно-правової, адміністративної, кримінальної відповідальності відповідно до вимог законодавства України та внутрішньобанківських нормативних документів.

#### 5.12.3. САНКЦІЇ

Банк при встановленні ділових відносин/наданні фінансових послуг фізичним або юридичним особам дотримується обмежень/заборон, визначених санкціями.

В Банку впроваджені механізми контролю за дотриманням санкцій. Працівники Банку в рамках своїх компетенцій несуть відповідальність за дотримання встановлених внутрішньобанківськими нормативними документами правил/процедур щодо дотримання санкцій.

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ



### 5.12.4. ЛЕГАЛІЗАЦІЯ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

Банк дотримується вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Внутрішньобанківські нормативні документи з цих питань передбачають належну перевірку та оцінку ризиків клієнтів та ризиків послуг (операцій), які можуть бути використані для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму.

Банк має намір вести бізнес лише з клієнтами, які використовують послуги Банку для законних цілей та відповідність фінансової діяльності яких може бути визначена та перевірена Банком.

В Банку заборонено надання послуг чи консультацій клієнтам та контрагентам, спрямованих на уникнення ними чи їх контрагентами сплати податків або виконання встановлених законодавством України або договірними умовами інших зобов'язань.

### 5.12.5. КОНКУРЕНЦІЯ

Банк дотримується принципів чесної конкуренції, діє у відповідності до вимог законодавства щодо захисту справедливої конкуренції та правил ринкової поведінки.

Взаємовідносини Банку з партнерами та конкурентами засновані на дотриманні принципів рівноправності, відсутності дискримінації.

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ



### 5.13. ОБРОБЛЕННЯ, ЗБЕРІГАННЯ ТА РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ

#### 5.13.1. ІНФОРМАЦІЯ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ

Банк докладась максимальних зусиль для захисту інформації з обмеженим доступом (банківська таємниця, персональні дані, комерційна таємниця, службова інформація, інша конфіденційна інформація).

Працівникам Банку забороняється розголошувати інформацію з обмеженим доступом (банківську таємницю, персональні дані, комерційну таємницю, службову інформацію, іншу конфіденційну інформацію), окрім випадків, передбачених вимогами законодавства.

Керівники та працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання про нерозголошення банківської таємниці, комерційної таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації.

Кожен працівник Банку ознайомлений та зобов'язаний неухильно виконувати вимоги внутрішньобанківських нормативних документів щодо оброблення, зберігання та розкриття третім особам інформації з обмеженим доступом.

Особи, винні у розголошенні та/або несанкціонованому доступі третіх осіб та/або неналежному використанні відомостей Банку, що містять інформацію з обмеженим доступом, несуть дисциплінарну, адміністративну, матеріальну чи кримінальну відповідальність згідно із вимогами чинного законодавства України.

#### 5.13.2. ІНСАЙДЕРСЬКА ІНФОРМАЦІЯ

Розголошення інсайдерської інформації та/або використання інсайдерської інформації керівниками та іншими працівниками Банку, що мають доступ до інсайдерської інформації (інсайдерами), на власну користь або на користь інших (третіх) осіб, до того, як така інформація стане оприлюдненою, суперечить принципу рівного ставлення до акціонерів та є порушенням законодавства.

Порушення вимог законодавства щодо використання інсайдерської інформації можуть мати серйозні наслідки, в тому числі у вигляді адміністративної, кримінальної та цивільно-правової відповідальності. Такі порушення можуть мати суттєвий негативний вплив на репутацію Банку.

Керівники та інші працівники Банку мають дотримуватися заборон, встановлених вимогами законодавства щодо інсайдерської інформації:

- ✓ не вчиняти з використанням інсайдерської інформації на власну користь або на користь інших осіб правочини щодо фінансових інструментів, яких стосується інсайдерська інформація, до моменту оприлюднення такої інформації;
- ✓ не передавати інсайдерську інформацію або не надавати доступ до неї іншим особам, крім розкриття інформації в межах виконання професійних, трудових або службових обов'язків та в інших випадках, передбачених законодавством;
- ✓ не давати будь-якій особі рекомендації стосовно фінансових інструментів, щодо яких він володіє інсайдерською інформацією, до моменту оприлюднення такої інформації.

## 5. ЕТИЧНІ СТАНДАРТИ



### 5.13.3. КОМУНІКАЦІЇ ВІД ІМЕНІ БАНКУ

У своїй діяльності Банк дотримується принципів прозорості та підзвітності. Банк надає достовірну та своєчасну інформацію усім зацікавленим сторонам у межах, визначених законодавством України та інформаційною політикою Банку.

Усі публічні комунікації від імені Банку можуть здійснюватися виключно уповноваженими особами Банку.

Працівникам Банку не дозволяється самостійно (без залучення управління корпоративних комунікацій) передавати представникам засобів масової інформації (ЗМІ) будь-яку інформацію, робити публічні заяви чи надавати коментарі. У разі, якщо представники ЗМІ просять надати офіційний коментар з приводу діяльності Банку, його бізнес показників чи якихось подій, необхідно направляти їх до управління корпоративних комунікацій Банку. У разі аналогічних запитів з боку клієнтів, постачальників чи партнерів Банку, працівники Банку мають послуговуватися офіційною інформацією, тобто такою, яка опублікована на корпоративному сайті Банку ([www.bank.com.ua](http://www.bank.com.ua)). У разі, якщо на корпоративному сайті відсутня інформація із питання, яке цікавить клієнта чи постачальника і пов'язане із діяльністю Банку, його бізнес показниками чи якимись подіями, працівники мають звертатися за роз'ясненнями до управління корпоративних комунікацій.

### 5.13.4. СПІЛКУВАННЯ В СОЦІАЛЬНИХ МЕРЕЖАХ

Спілкування працівників Банку в соціальних мережах носить публічний характер.

Банк визнає право працівників Банку використовувати соціальні мережі в особистих цілях. Проте, при спілкуванні в соціальних мережах працівники мають дотримуватися вимог законодавства та внутрішніх процедур Банку та утримуватись від будь-яких висловлювань, що можуть мати негативний вплив на репутацію Банку та дотримуватися вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом.

## 6. ІНШІ КОРПОРАТИВНІ СТАНДАРТИ



### 6.1. ЗОВНІШНІЙ ВИГЛЯД ПРАЦІВНИКІВ

Працівники Банку зобов'язані дотримуватися ділового стилю в одязі. Зовнішній вигляд працівника Банку не повинен бути недбалим або зухвалим.

### 6.2. ДОТРИМАННЯ ТРУДОВОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Працівники Банку зобов'язані неухильно дотримуватися трудової дисципліни. У випадках виникнення обставин, що можуть привести до порушення трудової дисципліни, працівник інформує про такі обставини безпосереднього керівника.

Прийнятті в Банку стандарти зовнішнього вигляду працівника, організації робочого місця, правил спілкування по телефону, здійснення ділової переписки встановлені в Стандартах обслуговування клієнтів Акціонерного банку «Південний», правилах внутрішніх комунікацій та в інших внутрішніх документах Банку.



банк  
**ПІВДЕННИЙ**

Працівники Банку зобов'язані не тільки керуватися нормами Кодексу у повсякденній діяльності, але і вимагати дотримання норм Кодексу іншими працівниками Банку.

У випадку, якщо Вам стало відомо про випадки неприйнятної поведінки / порушень вимог законодавства, внутрішньобанківських нормативних документів або вимог Кодексу, або вас просять вчинити дії, які, на ваш погляд, можуть призвести до порушень, негайно повідомте про це вашого безпосереднього керівника або на **ЛІНІЮ ДОВІРИ**.

Неприйнятна поведінка включає:

- ✓ подання недостовірної фінансової, статистичної та управлінської звітності
- ✓ злочини у сфері службової діяльності, злочин у сфері господарської діяльності (шахрайство)
- ✓ порушення санкцій, легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення
- ✓ неконкурентну практику
- ✓ хабарництво
- ✓ корупцію
- ✓ порушення прав споживачів
- ✓ порушення законодавства України, внутрішніх документів Банку.

## 7. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПОРУШЕННЯ

Порушення, про які необхідно негайно повідомляти на **ЛІНІЮ ДОВІРИ**:

- ✓ порушення прав споживачів
- ✓ випадки шахрайства
- ✓ зловживання працівниками службовим становищем
- ✓ порушення вимог законодавства, внутрішньобанківських нормативних документів або вимог Кодексу
- ✓ перевищення повноважень та порушення обмежень щодо проведення банківських операцій
- ✓ випадки конфліктів інтересів
- ✓ неправомірне використання майна та власності Банку
- ✓ неправомірне використання інформації з обмеженим доступом (банківської таємниці, персональних даних, комерційної таємниці, іншої конфіденційної інформації)
- ✓ дії, що можуть призвести до юридичних санкцій, фінансових збитків, шкоди репутації Банку
- ✓ порушення трудової дисципліни, правил та норм охорони праці, техніки безпеки та протипожежної безпеки
- ✓ порушення вимог законодавства чи внутрішніх процедур Банку у сфері ПВК/ФТ (далі – порушення у сфері ПВК/ФТ)
- ✓ дискримінація, мобінг, порушення прав працівників
- ✓ інші дії, які визнаються протиправними згідно законодавства України.

При зверненні на **ЛІНІЮ ДОВІРИ** забезпечується анонімність і конфіденційність для особи, яка направила звернення. Персональні дані та контактну інформацію працівники можуть вказувати тільки за власним бажанням та у разі прагнення отримати зворотній зв'язок.

Банк гарантує захист працівників, які повідомляють про неприйнятну поведінку / порушення в Банку, від будь-яких дискримінаційних заходів (звільнення чи примушення до звільнення, притягнення до дисциплінарної відповідальності чи піддання іншим негативним заходам впливу (переведення, атестація (переатестація), зміна умов праці, відмова в призначенні на вищу посаду, скорочення заробітної плати тощо) або піддання загрози таких заходів впливу.

## 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ НОРМ КОДЕКСУ

Керівники Банку, керівники підрозділів та інші працівники Банку (незалежно від займаної посади) мають виконувати свої посадові обов'язки професійно, добросовісно, з докладанням належних зусиль і старанності, у повній відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських нормативних документів та етичних норм Кодексу.

Кожний працівник Банку приймає на себе зобов'язання по дотриманню норм Кодексу (за встановленою формою).

До працівників, якими не виконуються зобов'язання по дотриманню норм Кодексу можуть бути застосовані дисциплінарні заходи в порядку, встановленому законодавством України. У випадках вчинення корупційних дій, посадових злочинів, шахрайства, неправомірного використання інсайдерської інформації, неналежного використання відомостей Банку, що містять інформацію з обмеженим доступом, здійснення інших неправомірних дій, до винних осіб може бути застосована дисциплінарна, адміністративна, матеріальна чи кримінальна відповідальність згідно із вимогами чинного законодавства України.