

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»  
(правничі аспекти)**

**місто Київ**

**2019 рік**

**Інформація щодо дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.**

Протягом вказаного строку зафіксовано дотримання приписів кодексу корпоративного управління, нова редакція якого затверджена Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р. (посилання на джерело розміщення тексту - <https://sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-network/seb-in-ukraine/corporate-governance>).

**Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.**

Єдиним акціонером (контролером і прямим власником) Банку, якому належить 100 % акцій Банку (згідно рішення Комісії Національного банку України з питань Нагляду та регулювання діяльності банків від 26.01.2012р. №42) є Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), місцезнаходження: 8, Кунгстредгердсгатан, SE-106 40, м. Стокгольм, Швеція.

Власником опосередкованої істотної участі Банку є Інвестор Актіеболаг, що є власником 20,80% акцій Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), місцезнаходження: 8С Арсеналсгатан, 103 32, Стокгольм, Швеція.

Вищевказані власники відповідають встановленим законодавством України вимогам. Протягом року зміни складу акціонерів не зафіксовано. Обмежень прав участі та голосування акціонера (учасника) на загальних зборах Банку як емітента цінних паперів не зафіксовано.

**Інформація про відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.**

Відносини з акціонерами Банку ґрунтуються на положеннях чинного законодавства України та є ефективними.

До виключної компетенції єдиного акціонера Банку (Загальних зборів Акціонерів) згідно Статуту і Положення про Загальні збори акціонерів Банку, затвердженого Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р., належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до статуту Банку;
- 3) збільшення або зменшення Статутного капіталу Банку;
- 4) обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;
- 5) затвердження річного звіту Банку;
- 6) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- 7) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення статутом товариства питання про призначення та звільнення голови та членів Правління до виключної компетенції Наглядової ради;
- 8) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 10) покриття збитків та розподілу прибутку;
- 11) затвердження розміру річних дивідендів;
- 12) затвердження Положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них; затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 13) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 14) зміни організаційно-правової форми, типу Банку;
- 15) розміщення акцій, їх дроблення або консолідації, розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 16) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків визначених законом;
- 17) анулювання викуплених акцій Банку;
- 18) прийняття рішення стосовно надання згоди на вчинення значного правочину та вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;
- 19) обрання членів лічильної комісії Банку, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 20) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку, ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 21) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів згідно із чинним законодавством України та (або) статутом Банку.

У 2018 році за участі єдиного акціонера, який володіє 100% (сто відсотків) від загальної кількості акцій (голосів) Банку, були проведені чергові річні Загальні збори акціонерів (Рішення № 23 єдиного акціонера Банку від 23.04.2018р.), а також позачергові Загальні збори акціонерів (Рішення № 24 єдиного акціонера Банку від 13.08.2018р., Рішення № 25 єдиного акціонера Банку від 20.09.2018р., Рішення № 26 єдиного акціонера Банку від 10.12.2018р.). Протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку розглядалися та приймалися рішення з наступних питань:

Розгляд та затвердження річного звіту (річної звітності) Банку як акціонерного товариства, звіту Спостережної ради, звіту Правління Банку за 2017 рік.

Затвердження висновку зовнішнього аудиту Банку, рекомендацій за результатами розгляду висновку аудиторської фірми, яка провела зовнішній аудит за 2017 рік.

Розподіл прибутку і збитків Банку за 2017 рік.

Розгляд та затвердження перспектив та напрямів розвитку, стратегії Банку у 2018 році.

Зміна типу акціонерного товариства.

Внесення змін до Статуту Банку, пов'язаних із зміною типу акціонерного товариства, та викладення статуту Банку у новій редакції. Затвердження, надання повноважень для підписання, погодження і державної реєстрації Статуту Банку у новій редакції.

Затвердження положень про загальні збори акціонерів, наглядову раду, правління, кодексу корпоративного управління, інших документів, пов'язаних із зміною типу акціонерного товариства та викладенням статуту Банку у новій редакції.

Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком в строк з «01» травня 2018 року по «30» квітня 2019 року включно.

Переобрання (перепризначення) членів Наглядової (Спостережної) ради Банку (причина скликання останніх позачергових зборів).

Позачергові Загальні збори акціонерів у 2018 році скликалися за ініціативою єдиного акціонера, Наглядової ради, Правління Банку.

**Інформація про склад Наглядової ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.**

З 10 грудня 2018 року Наглядова рада Банку функціонує у наступному складі:

Карл Йохан Александер Крістенссон – Голова Наглядової ради, представник акціонера;

Сігрун Егген Фредрікссон – член Наглядової ради, представник акціонера;

Пітер Карл Густав Аксельссон – член Наглядової ради, представник акціонера;

Тіло Лутц Ціммерманн – член Наглядової ради, представник акціонера;

Ханс Рінгстроєм (Ханс Торстен Ейнар Рінгстроєм) – член Наглядової ради, незалежний член (директор);

Магне Йохан Хага – член Наглядової ради, незалежний член (директор);

Юха Лассі Йоханнес Котайокі – член Наглядової ради, незалежний член (директор).

Протягом 2018 року у складі Наглядової ради Банку відбулися наступні зміни:

Рішенням № 24 єдиного акціонера Банку від “13” серпня 2018 року членами Наглядової ради Банку перебрані (перепризначені) наступні особи:

Карл Йохан Александер Крістенссон;

Сігрун Егген Фредрікссон;

Пітер Карл Густав Аксельссон;

Тіло Лутц Ціммерманн;

Ханс Рінгстром (Ханс Торстен Ейнар Рінгстром);

Магне Йохан Хага.

Рішенням № 26 єдиного акціонера Банку від 10 грудня 2018 року Юха Лассі Йоханнес Котайокі обраний (призначений) членом Наглядової ради, незалежним членом (директором).

Комітети Наглядової ради Банку у 2018 році не утворювалися.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно Статуту і Положення про Наглядову раду Банку, затвердженого Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р., належать наступні питання:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі Підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника Підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання Загальних зборів Акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 27) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції Акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 28) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 29) прийняття рішення про вчинення Значних правочинів відповідно до законодавства;
- 30) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 31) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;

- 32) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;
- 33) визначення дати складання переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь в них в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;
- 34) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати Дивідендів або викупу Акцій;
- 35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 36) здійснення інших повноважень відповідно до чинного законодавства України та (або) статуту Банку.

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою Банку розглядалися та приймалися рішення з питань стосовно затвердження стратегії розвитку, бюджету Банку, Стратегії і політики управління ризиками, внутрішніх положень, контролю тощо.

Порядок призначення та звільнення, повноваження членів Наглядової ради Банку як посадових осіб емітента передбачені нормативно-правовими актами України та Статутом Банку. Вимоги до членів Наглядової ради Банку викладені у законодавстві. Новообраний у 2018 році член Наглядової ради Банку самостійно ознайомився зі змістом документів Банку як акціонерного товариства. Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради Банку визначений у відповідних договорах, укладених згідно законодавства України; інші члени Наглядової ради Банку не отримують винагороди.

#### **Інформація про склад виконавчого органу Банку та його зміну за рік.**

Виконавчим органом Банку є Правління, що діє згідно Статуту і Положення про Правління Банку, затвердженого Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р. Склад та інформація про функціональні обов'язки:

Голова Правління – Андерссон Нільс Леннарт Крістіан, що здійснює управління Банком згідно Статуту Банку,

Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків – Дьякончук Роман Анатолійович, що здійснює керівництво підрозділом казначейства і є відповідальним працівником Банку у галузі фінансового моніторингу,

Заступник Голови Правління - керівник напрямку фінансів – Котляр Тамара, що здійснює керівництво напрямком фінансів Банку.

У 2018 році змін у складі Правління не було.

Порядок призначення та звільнення, повноваження членів Правління Банку як посадових осіб емітента передбачені нормативно-правовими актами України та Статутом Банку.

Додаткових обмежень повноважень виконавчого органу Банку приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства, положень про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства статут Банку не містить.

**Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.**

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, у 2018 році не зафіксовано.

**Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу.**

За неподання інформації до НКЦПФР на підставі постанови №305-ЦА-УП-Е про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів від 16.07.2018 р. на Банк було накладено санкцію у вигляді штрафу у розмірі 120 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, що становить 2 040 (дві тисячі сорок) грн.00 коп. У відношенні членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку заходи впливу органами державної влади у 2018 році не застосовувалися.

**Інформація про корпоративне управління у Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Порядок обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення), повноваження, винагороди посадових осіб Банку тощо визначені чинними нормативно-правовими актами України, статутом та внутрішніми документами Банку.

**Голова Правління**

**АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»** **Андерссон Нільс Леннарт Крістіан**

