

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів
акціонерів

від 26 травня 2015 року

(Протокол № 74)

Принципи (Кодекс)

корпоративного управління

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«ФІДОБАНК»

(нова редакція)

місто Київ

2015 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Принципи (Кодекс) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», надалі за текстом – «Кодекс», розроблено відповідно до положень Цивільного кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 955 від 22 липня 2014 року, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України від № 98 від 28 березня 2007 року, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК» », надалі за текстом – «Статут», та внутрішніх нормативних актів ПУАТ «ФІДОБАНК». Даний Кодекс є зводом правил, якими ПУАТ «ФІДОБАНК» керується при формуванні, забезпеченні функціонування та вдосконаленні своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками¹, що виникають в банківській діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань.

1.2. Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», надалі – «Банк», відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обороту.

1.3. Важливість корпоративного управління полягає у його внеску в підвищення конкурентоспроможності та економічної ефективності Банку завдяки забезпеченню:

- захисту інтересів акціонерів Банку, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення рівноваги впливів та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками);
- фінансової прозорості функціонування Банку та підвищення ефективності діяльності Спостережної ради, Правління Банку;
- збільшенню вартості активів Банку, підтримки його фінансової стабільності та прибутковості;
- додержання правил результативного менеджменту і налагодженого контролю.

1.4. Під "корпоративним управлінням" розуміється сукупність взаємовідносин між власниками Банку, його органами управління, які здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку (Загальними зборами акціонерів Банку, надалі – «Загальні збори акціонерів», Спостережною радою Банку, надалі – «Спостережна рада», Правлінням Банку,

¹ Управління ризиками – це систематичний процес, завдяки якому Банк виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ринкові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику та контролю за їх досягненням (згідно з Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України № 98 від 28 березня 2007 року)на здійснення управлінням поточною діяльністю Банку).

надалі – «Правління»), органами контролю (Підрозділом внутрішнього аудиту, надалі – «Внутрішній аудит») та іншими зацікавленими особами у частині:

- встановлення стратегічних цілей діяльності Банку, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень;
- створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками Банку усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Банку;
- досягнення балансу інтересів акціонерів, членів Спостережної ради та Правління, кредиторів Банку, вкладників та інших зацікавлених осіб;
- забезпечення дотримання законодавства України, установчих та внутрішніх положень Банку, а також принципів професійної етики.

1.5. Основними напрямками корпоративного управління у Банку є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Спостережної ради;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів², які можуть виникнути між акціонерами, членами Спостережної ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:

2.1.1. Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Банку;

2.1.2. Визначення корпоративних прав акціонерів Банку та забезпечення їх належного захисту;

2.1.3. Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій; дотримання інтересів міноритарних акціонерів Банку;

² Конфліктом інтересів є наявний або потенційний конфлікт між особистими (приватними) інтересами та посадовими чи професійними обов'язками особи або конфлікт, що виникає під час виконання такою особою несумісних обов'язків (згідно з Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України № 98 від 28 березня 2007 року).

2.1.4. Розмежування обов'язків та повноважень органів управління Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність та підзвітність;

2.1.5. Здійснення Спостережною радою стратегічної координації діяльності Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Спостережної ради акціонерам Банку;

2.1.6. Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Спостережній раді та акціонерам;

2.1.7. Своєчасне розкриття 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 рішень акціонерами та клієнтами Банку; прозорість діяльності Банку;

2.1.8. Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку;

2.1.9. Дотримання вимог чинного законодавства України та врахування кращих здобутків світової практики управління банками;

2.1.10. Запобігання конфліктам інтересів;

2.1.11. Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами³;

2.1.12. Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управління ризиками.

2.2. Вказані в п. 2.1. цього Кодексу принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Банку. Наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на таких принципах та регламентується цим Кодексом і внутрішніми нормативними актами Банку, здійснює великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, підвищенню довіри з боку акціонерів Банку та побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами державної влади та місцевого самоврядування, засобами масової інформації та суспільством загалом.

2.3. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до зазначених в п. 2.1. Кодексу принципів.

3. МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Мета Банку полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Банку, а також отримання акціонерами дивідендів.

³ Заінтересованими особами є особи, які заінтересовані в стабільності та належному фінансовому стані Банку, проте, необов'язково володіють його акціями. До фінансово заінтересованих осіб належать вкладники, власники облігацій та інші кредитори Банку. Крім того, заінтересованими особами Банку є інші клієнти, персонал, постачальники, органи нагляду та місцеві громади (згідно з Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України № 98 від 28 березня 2007 року)

3.2. Банк повинен забезпечувати інвестиційну привабливість емітованих ним акцій протягом усього періоду своєї діяльності. Для цього Банк повинен збільшувати власний капітал, налагоджувати ефективні відносини із заінтересованими особами та забезпечувати виконання умов для включення акцій Банку до лістингу фондових бірж і торговельно-інформаційних систем та їх обігу на організованому фондовому ринку (у випадках, якщо включення акцій Банку до лістингу вимагається чинним законодавством України).

3.3. Для досягнення мети Банку його органи управління повинні здійснювати управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. Поряд з цим Банк повинен здійснювати свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховувати інтереси суспільства в цілому.

4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

4.1. Принцип захисту і поваги законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Банку. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Кодексом та внутрішніми нормативними актами Банку.

4.2. Акціонери мають сукупність прав по відношенню до Банку, дотримання та захист яких зобов'язані забезпечити Спостережна рада та Правління. Основними внутрішніми актами Банку, що закріплюють права акціонерів є Статут Банку та Положення про Загальні збори акціонерів Банку, які затверджуються рішеннями Загальних зборів акціонерів.

4.3. Акціонери мають право:

4.3.1. на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах акціонерів, яке реалізується через наступні права:

- брати участь у вирішенні питань у відповідності до чинного законодавства України, включаючи прийняття рішень про внесення змін до Статуту Банку, обрання членів Спостережної ради, зміни розміру статутного капіталу, реорганізацію та інших питань, визначених в Статуті Банку, та питань, які призводять до суттєвих корпоративних змін;
- вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів;
- своєчасно та у спосіб, визначений законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями, знайомитись з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів акціонерів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Банку;
- вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів, за умови внесення такої пропозиції акціонером (акціонерами), який (які) володіють необхідною кількістю голосів;
- брати участь у Загальних зборах акціонерів особисто або через вільно обраного представника, причому голоси акціонерів та їх представників на Загальних зборах акціонерів мають однакову силу;

- брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, причому голосування на Загальних зборах акціонерів повинно забезпечувати прозорість та надійність підрахунку голосів;

4.3.2. на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій, у разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про розподіл прибутку;

4.3.3. на своєчасне та регулярне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності в обсягу, визначеному чинним законодавством України;

4.3.4. на свій розсуд вільно розпоряджатися належними їм акціями, здійснювати будь-які дії, що не суперечать законодавству України та не порушують права та інтереси інших осіб, у тому ж числі відчужувати свої акції іншим особам;

4.3.5. вимагати обов'язкового викупу Банком належних акціонеру акцій у випадках, визначених положеннями законодавства України;

4.3.6. інші права, передбачені положеннями законодавства України та Статутом Банку.

4.4. Банк повинен забезпечити однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів – власників одного класу та типу акцій та вжити всіх необхідних заходів для запобігання порушень прав дрібних акціонерів як з боку посадових осіб Банку, так і з боку акціонера, який володіє контрольним пакетом акцій. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав. Банк усуває перешкоди міжнародному голосуванню.

4.5. Акціонери Банку не повинні здійснювати ніяких заходів, які здатні підірвати довгострокову прибутковість Банку, не повинні не розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку та не використовувати інсайдерську інформацію⁴ в особистих цілях.

Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами та іншими інсайдерами.

4.6. Акціонери також вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

- структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні (зокрема, органи банківського нагляду повинні мати змогу оцінити фінансовий стан і ділову репутацію акціонерів, які мають істотну участь в Банку);

- лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Спостережної ради Банку.

⁴ Під інсайдерською інформацією розуміється будь-яка неоприлюднена інформація про емітента, його цінні папери та похідні (деривативи), що перебувають в обігу на фондовій біржі або правочини щодо них, у разі якщо оприлюднення такої інформації може значно вплинути на вартість цінних паперів та похідних (деривативів), та яка підлягає оприлюдненню відповідно до (Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Повноваження Загальних зборів акціонерів, порядок їх підготовки та проведення визначаються положеннями чинного законодавства України, Статутом Банку та його внутрішніми нормативними актами, зокрема, Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

5.2. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів повинен забезпечувати однакове ставлення до всіх акціонерів та захист їх прав незалежно від їх резидентності та кількості акцій, якими вони володіють.

5.3. Етапи скликання та підготовки Загальних зборів акціонерів мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі в них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.

5.4. Банк докладатиме розумних зусиль, спрямованих на організацію проведення Загальних зборів акціонерів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій та їх резидентності.

5.5. Інформація, що стосується Загальних зборів акціонерів, має бути розкрита Банком у спосіб, визначений законодавством України.

5.6. Порядок реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів, їх проведення та підведення підсумків не повинні створювати перешкоди для участі акціонерів та їх представників в Загальних зборах акціонерів, та повинні гарантувати однакову можливість присутнім акціонерам прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку, а також поставити запитання з питань порядку денного, які їх цікавлять.

6. СПОСТЕРЕЖНА РАДА БАНКУ

6.1. Спостережна рада є колегіальним органом управління Банку, що представляє інтереси акціонерів між проведенням Загальних зборів акціонерів, яким вона підзвітна, і контролює діяльність Правління Банку. Компетенція, порядок функціонування та інші суттєві питання діяльності Спостережної ради визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними актами (зокрема, Положенням про Спостережну раду Банку).

6.2. До основних функцій Спостережної ради належать:

- захист інтересів вкладників, акціонерів, кредиторів Банку, збереження та примноження вартості акцій Банку;
- визначення та затвердження стратегії діяльності Банку;
- регламентування і контроль за діяльністю Правління Банку;
- схвалення річного фінансового плану і бюджету Банку та нагляд за їх складанням;
- забезпечення належних систем внутрішнього контролю та управління ризиками в Банку;
- визначення та схвалення заходів на випадок непередбачуваних обставин;

- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення політики Банку (методів управління Банком) та оцінка її можливого впливу на учасників корпоративних відносин;
- моніторинг реалізації Правлінням визначеної стратегії та планів розвитку Банку;
- здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів управління Банку, у тому числі з використанням майна Банку в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами⁵;
- інші функції, визначені положеннями чинного законодавства України та Положенням про Спостережну раду Банку.

6.3. Члени Спостережної ради Банку мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено оцінювати стан справ в Банку.

Для того, щоб діяльність членів Спостережної ради була ефективною вони повинні:

- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- виконувати свої фідучіарні обов'язки⁶ щодо Банку;
- оголошувати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- визначати структуру Спостережної ради з урахуванням кількості її членів таким чином, щоб забезпечити ефективність роботи Спостережної ради;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- не брати участі в повсякденному керівництві роботою Банку;
- не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності в міру того, як рейтинг Банку підвищується, а складність його операцій зростає;

⁵ Особа вважається пов'язаною з банком, якщо вона а) прямо або опосередковано через одну або кількох осіб (посередників): контролює прийняття фінансових рішень або рішень щодо здійснених банком операцій (материнська компанія) чи перебуває під контролем банку (дочірня компанія), або перебуває під контролем однієї і тієї самої особи (групи осіб) разом з банком (сестринська компанія); володіє істотною участю або часткою в капіталі банку, що надає такій особі змогу здійснювати значний вплив на банк; має контроль над банком; б) є асоційованою компанією банку; в) здійснює з банком спільну діяльність; г) є членом ключового керівного складу банку чи материнської компанії банку; ґ) є членом сім'ї будь-якої фізичної особи, зазначеної в підпунктах "а" або "г"; д) є юридичною особою, яку будь-яка фізична особа, зазначена в підпунктах "г" або "ґ", прямо або опосередковано контролює, спільно контролює або здійснює на неї значний вплив (згідно з Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України № 98 від 28 березня 2007 року)

⁶ Фідучіарні обов'язки – це обов'язки діяти якнайкраще в інтересах іншої особи. Керівник банку (фідучіар) зобов'язаний діяти з урахуванням інтересів банку (тобто всіх його акціонерів та клієнтів), а не в особистих (приватних) інтересах. Від фідучіара завжди вимагається діяти добросовісно та безпристрасно. Фідучіар повинен бути чесним і не повинен вести справи в такий спосіб, що надає йому необумовлені вигоди або завдає шкоди інтересам клієнтів або акціонерів (згідно з Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України № 98 від 28 березня 2007 року)

- періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування кандидатів і обрання нових членів Спостережної ради та Правління,

управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх усунення;

- працювати над підвищенням безпечності та надійності діяльності Банку, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

6.4. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Спостережна рада Банку обирає, контролює, а за потреби замінює членів Правління (шляхом звільнення певних членів Правління і призначення на їх місце нових членів Правління) дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у вищому керівництві, перевіряє можливих наступників щодо наявності в них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку.

6.5. Спостережна рада здійснює нагляд за роботою Правління Банку, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від членів Правління чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатню інформацію для оцінки якості роботи Правління.

6.6. Спостережна рада встановлює винагороду членам Правління беручи до уваги їх функції, політику оплати праці в Банку та ринкові умови з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників.

6.7. Спостережна рада Банку контролює ефективність механізмів фінансового та операційного контролю. Вона має регулярно зустрічатися з членами Правління та представниками Служби внутрішнього аудиту для перегляду політик внутрішнього контролю, створити канали зв'язку з структурними підрозділами та відстежувати, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

6.8. Спостережна рада Банку затверджує та переглядає політику управління ризиками, політику здійснення операцій з пов'язаними особами, політику роботи з основними капітальними витратами та перевірену аудиторами фінансову звітність.

Спостережна рада аналізує результати перевірки систем внутрішнього контролю Аудиторським комітетом Спостережної ради (у разі його створення). Спостережна рада також здійснює моніторинг та управління конфліктами інтересів, що включає в себе затвердження відповідної політики.

6.9. Як орган управління, що представляє акціонерів Банку Спостережна рада розглядає та передає на затвердження Загальних зборів акціонерів політику розкриття інформації (інформаційну політику Банку). Зокрема, Спостережна рада визначає цілі такої політики та типи інформації, що розкривається. Вона також визначає, яка інформація є конфіденційною та засоби захисту такої інформації. Усі працівники Банку мають бути ознайомлені та повинні дотримуватися інформаційної політики.

6.10. Критерії професійної належності та відповідності.

6.11. Члени Спостережної ради Банку мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. У зв'язку з цим, найважливішими критеріями для членів Спостережної ради є:

а) чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація, а саме:

- відсутність судимостей за будь-який злочин (особливо злочини з використанням обману чи зловживанням довірою);

- відсутність історії ухвалення негативних рішень за цивільними позовами або позасудового вирішення справи проти такої особи, особливо у зв'язку з інвестуванням або іншою фінансовою діяльністю, посадовими зловживаннями чи шахрайством;

- відсутність порушень вимог регуляторних нормативно-правових актів або еквівалентних стандартів, установлених регуляторними органами або біржами, кліринговими домами, професійними союзами тощо;

- відсутність історії перебування на посаді члена Спостережної ради, партнера або керівника підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації;

- відсутність історії примусового звільнення або дискваліфікації з посади або позбавлення права представництва за довіреністю у зв'язку з порушенням фідучіарних обов'язків;

б) наявність адекватної компетентності та здібностей:

- наявність відповідної освіти та кваліфікації;

- наявність належного професійного досвіду;

в) достатня фінансова платоспроможність – відсутність в Україні або в іншій країні будь-якої негативної ухвали або рішення суду щодо виплати боргу або іншого зобов'язання, що залишається чинним або не було виконано за встановлений проміжок часу;

г) дотримання інших вимог, визначених положеннями чинного законодавства України.

6.12. Для роботи в комітетах Спостережної ради (у разі їх створення) член Спостережної ради має володіти відповідними спеціальними знаннями у сферах, що є компетенцією відповідного комітету.

6.13. Спостережна рада Банку повинна мати на меті представництво інтересів усіх акціонерів та заінтересованих осіб.

6.14. Структура, формування та процедура діяльності Спостережної ради.

6.15. Спостережна рада Банку включає членів, які повинні відповідати критеріям професійної належності та відповідності, що зазначені в п. 6.11. цього Кодексу, у кількості, що визначається Статутом Банку.

6.16. Члени Спостережної ради можуть повторно призначатися Загальними зборами акціонерів Банку на підставі результатів оцінки їх діяльності.

6.17. Голова Спостережної ради Банку обирається Загальними зборами акціонерів.

6.18. До основних обов'язків Голови Спостережної ради належить:

- визначення порядку денного засідань Спостережної ради;
- забезпечення ефективного функціонування Спостережної ради шляхом призначення засідань, надання повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів;
- забезпечення відкритого обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях і належного рівня розгляду на них усіх питань;
- співпраця з Головою Правління Банку та акціонерами;
- забезпечення належної професійної орієнтації та введення в курс справ (ознайомлення) нових членів Спостережної ради;
- забезпечення ефективної оцінки роботи Спостережної ради та її комітетів.

6.19. З метою виконання своїх обов'язків Спостережна рада має проводити регулярні планові засідання та за потреби позачергові засідання. Спостережна рада має проводити засідання не менше 1 (одного) разу на квартал або частіше, якщо цього вимагають обставини. Процедура скликання та проведення засідань Спостережної ради визначаються Положенням про Спостережну раду.

6.20. Засідання Спостережної ради на наступний рік можуть завчасно плануватися та затверджуватися Спостережною радою. В такому випадку План засідань має містити порядок денний із зазначенням відповідальних осіб за питання, які розглядаються на засіданнях, дати, місця та форми проведення кожного засідання.

6.21. Порядок скликання засідань Спостережної ради визначається Статутом Банку.

6.22. Засідання можуть проводитися в присутності членів Спостережної ради або в іншій формі, передбаченій Статутом Банку. Рекомендується надсилати членам Спостережної ради повідомлення про час, дату і місце проведення засідання принаймні за п'ять робочих днів до його проведення. Таке повідомлення повинно містити порядок денний та інформаційний пакет (повну і точну інформацію щодо кожного питання порядку денного).

6.23. Кожен член Спостережної ради має 1 (один) голос. Кворум досягається якщо в засіданні бере участь більше половини складу Спостережної ради. Рішення Спостережної ради приймається простою більшістю голосів членів, присутніх на засіданні.

На засіданні ведеться протокол, що фіксує не лише підсумки, але й сам процес обговорення. Кожен член Спостережної ради може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу. Протокол підписує Голова Спостережної ради (також допускається підписання протоколу усіма членами Спостережної ради). За потреби Спостережна рада може запрошувати на свої засідання членів Правління, внутрішніх і зовнішніх аудиторів та інших осіб.

6.24. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки та взаємодії органів управління Банку та акціонерів може бути створена посада корпоративного секретаря. Призначення особи на посаду корпоративного секретаря здійснюється Спостережною радою Банку за пропозицією її Голови.

Корпоративний секретар повинен бути незалежним. Він не може бути членом будь-яких органів управління Банку або бути пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Порядок призначення, звітування корпоративного секретаря, а також інші умови вимоги до його діяльності визначаються Положенням про корпоративного секретаря Банку, яке затверджується Спостережною радою Банку.

6.25. До обов'язків корпоративного секретаря належить:

- надання допомоги Спостережній раді (включно із комітетами Спостережної ради у разі їх створення) та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків, пов'язаних з корпоративним управлінням;
- забезпечення організації навчання та тренінгів для новопризначених членів Спостережної ради та Правління, з питань, пов'язаних з корпоративним управлінням, ведення внутрішньої документації, пов'язаної з питаннями корпоративного управління;
- надання консультацій акціонерам з питань, пов'язаних з системою корпоративного управління Банку;
- присутність на засіданнях Спостережної ради з правом дорадчого голосу, контроль за належним скликанням та проведенням засідань і забезпеченням присутніх на них відповідною інформацією та матеріалами. За рішенням Спостережної ради корпоративний секретар може виконувати функції секретаря Спостережної ради та/або одного з її комітетів (у разі їх створення);
- сприяння процесу скликання та проведення Загальних зборів акціонерів, забезпечення акціонерів необхідною інформацією та матеріалами, запрошення експертів та інших осіб тощо; у разі прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів – виконання функцій їх секретаря;
- внесення пропозицій щодо розвитку та вдосконалення системи корпоративного управління Банку згідно з міжнародними та вітчизняними стандартами корпоративного управління;
- виконання інших функцій, визначених Положенням про корпоративного секретаря Банку.

6.26. Оцінка діяльності Спостережної ради здійснюється за такою процедурою:

- Спостережна рада (через Комітет з корпоративного управління та призначень у разі його створення) оцінює власну ефективність. Процедура оцінки може включати такі аспекти діяльності Спостережної ради: структуру та склад, процедуру роботи, функції та повноваження, питання, що розглядаються, тощо;
- Спостережна рада проводить оцінку роботи окремих її членів, що має містити оцінку кваліфікованості, знання бізнесу та спеціальних знань, ініціативності, підготовки, відвідування засідань і роботи на засіданнях. Крім того, елементом оцінки діяльності Спостережної ради є оцінка діяльності її комітетів (у разі їх створення), що може бути розроблена за тією самою схемою, що і оцінка діяльності Спостережної ради в цілому;

- процес оцінки має бути побудований таким чином, щоб зберегти анонімність і свободу висловлення думки. Результати анонімних відповідей мають бути скомбіновані у звіті з оцінки діяльності, який має бути схвалений на засіданні Спостережної ради;

- на підставі звіту з оцінки діяльності Спостережна рада розробляє заходи з поліпшення власної ефективності та контролює їх виконання.

6.27. Спостережна рада може передавати частину своїх повноважень створеним на підставі її рішень комітетам, залишаючись при цьому відповідальною за роботу таких комітетів. У Спостережній раді Банку можуть створюватися, зокрема, наступні постійно діючі комітети:

- Аудиторський комітет, який займається наглядом за системою внутрішнього контролю, достовірністю фінансової звітності, внутрішнім і зовнішнім аудитом Банку, питаннями дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур банку (комплаєнс)⁷ та іншими проблемами, виявленими внутрішніми та зовнішніми аудиторами;

- Комітет з управління ризиками, який координує питання, пов'язані з встановленням лімітів ризику, а також створення та функціонування систем управління ризиками, та

- Комітет корпоративного управління та призначень, який має на меті впровадження і удосконалення принципів корпоративного управління Банку, управління конфліктами інтересів, приділяє пильну увагу питанням кадрової політики, розроблення та впровадження систем стимулювання тощо.

У разі необхідності Спостережна рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку, зокрема, Стратегічний комітет, Комітет з реорганізації, Комітет з питань емісії цінних паперів, Комітет з питань оцінки діяльності Правління Банку, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші.

6.28. До складу комітету Спостережної ради має входити, за можливості, не менше 3 (трьох) членів. Щонайменше 1 (один) член комітету повинен мати ґрунтовні знання в профільній галузі комітету.

6.29. У разі створення комітетів Спостережної ради, вони проводять свої засідання не менше 1 (одного) разу на квартал або частіше, якщо вважають це за потрібне.

6.30. Усі члени Аудиторського комітету повинні мати економічну освіту та досвід роботи у сфері корпоративних фінансів. Принаймні один з членів аудиторського комітету повинен мати глибокі знання з фінансів або бухгалтерського обліку.

6.31. Аудиторський комітет Спостережної ради:

а) здійснює нагляд за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку:

- переглядає щорічну фінансову та іншу публічну звітність Банку, а також інші фінансові звіти перед їх затвердженням Спостережною радою;

⁷ Дотримання вимог законодавства та внутрішніх процедур (комплаєнс) – це необхідність знати, розуміти та дотримуватися всіх вимог законодавства України, нормативів, положень і правил, внутрішніх політик, стандартів та кодексів з питань діяльності банку (згідно з Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України № 98 від 28 березня 2007 року)

- забезпечує повноту і достовірність фінансової та іншої публічної звітності;

б) забезпечує ефективність процедур внутрішнього контролю:

- здійснює нагляд за запровадженням систем внутрішнього контролю в Банку Правлінням Банку та Підрозділом внутрішнього аудиту;

- проводить щорічну оцінку ефективності систем внутрішнього контролю та доповідає Спостережній раді про її результати, а також рекомендує їй внести зміни до цих систем;

- переглядає банківські інвестиції і трансакції, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку;

в) забезпечує незалежність, об'єктивність і кваліфікованість зовнішніх аудиторів:

- надає рекомендації Спостережній раді щодо призначення чи зміни зовнішнього аудитора Банку;

- періодично переглядає розмір винагороди та ефективність роботи зовнішніх аудиторів;

- зустрічається із зовнішніми аудиторами Банку для обговорення щорічного аудиту та операцій Банку;

г) забезпечує дотримання вимог чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку:

- переглядає рекомендації зовнішнього аудитора, надані керівництву Банку, щодо поліпшення систем внутрішнього контролю в Банку та оцінює адекватність відповіді Правління на ці рекомендації;

- отримує й аналізує звіти внутрішніх аудиторів і доводить інформацію з питань внутрішнього контролю до відома Правління та Спостережної ради Банку.

6.32. Комітет з управління ризиками виконує наступні функції:

а) з питань встановлення лімітів ризику:

- спрямовує Правління Банку у виборі ризику;

- аналізує портфель ризиків Банку та визначає допустимий рівень ризику для нього;

- здійснює систематичний моніторинг ризикових ситуацій;

- затверджує та переглядає політику Банку щодо лімітів допустимих ризиків, розміру та якості капіталу, необхідного для стабільної діяльності Банку;

б) з питань створення систем управління ризиками:

- розробляє та рекомендує Спостережній раді на затвердження управлінські структури, що включають чітке делегування повноважень та відповідальності на кожному рівні управління Банку;

- забезпечує, щоб члени Правління та інші керівники Банку вживали ефективних заходів з ідентифікації, визначення, вимірювання, моніторингу та контролю за всіма банківськими фінансовими і нефінансовими ризиками;

- періодично переглядає процедури та системи контролю для забезпечення їх ефективного застосування, здійснює оцінку довгострокової програми розвитку капітальної бази Банку;

в) з питань функціонування системи управління ризиками в Банку:

- вимагає пояснень від керівників Банку, якщо встановлені ліміти ризику перевищують гранично допустимі значення, ініціює проведення перевірок кредитів, наданих членам Спостережної ради, Правлінню та іншим пов'язаним особам, та адекватності забезпечення за цими та іншими кредитними операціями;

- отримує інформацію про основні ризики (або основні комбінації ризиків), що можуть суттєво вплинути на діяльність Банку;

- оцінює спосіб, у який Правління Банку організувало процес управління ризиками в Банку.

6.33. Комітет з корпоративного управління та призначень має такі функції:

а) з питань корпоративного управління:

- розроблення та надання рекомендацій Спостережній раді щодо ініціювання внесення змін до цього Кодексу та щорічний аналіз чинної редакції Кодексу, проведення моніторингу та оцінка стану виконання вказаних завдань;

- оцінка відносин Спостережної ради з Правлінням Банку і за потреби надання рекомендацій щодо накладення обмежень на права Правління діяти без попереднього погодження із Спостережною радою;

- проведення моніторингу діяльності Банку з метою збереження і підтримання його репутації;

б) з питань кадрової політики:

- розробка критеріїв професійної належності та відповідності членів Спостережної ради і забезпечення їх відповідності цим критеріям;

- забезпечення належного, ретельного та об'єктивного відбору та наступництва кандидатів до Спостережної ради та Правління;

- забезпечення проведення навчання для новопризначених членів Спостережної ради та Правління, розробка програм підвищення їх кваліфікації;

в) з питань призначення винагород та проведення оцінки діяльності:

- перегляд винагород для членів Спостережної ради, Правління та іншого керівного складу Банку і забезпечення того, щоб винагорода відповідала культурі, цілям, стратегії Банку та загальній ситуації на ринку;

- узгодження з Аудиторським комітетом Спостережної ради розкриття у фінансовій звітності та публічному звіті Банку питання щодо винагороди;

- забезпечення проведення щорічної оцінки Спостережної ради, її комітетів щодо їх структури та виконання функцій.

7. ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН УПРАВЛІННЯ БАНКУ

7.1. Правління є виконавчим органом управління Банку, який організовує та здійснює керівництво діяльністю Банку і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Загальними зборами акціонерів та Спостережною радою відповідно до Статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку.

7.2. До складу Правління входить його Голова, який очолює та керує роботою Правління, а також члени правління, що обираються Спостережною радою Банку. Склад Правління повинен забезпечувати критичний і незалежний підхід до оцінки та прийняття рішень. Під час формування складу Правління необхідно забезпечувати наявність у його членів професійної освіти та досвіду роботи згідно з критеріями професійної належності та відповідності, які визначаються чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами Банку. Загальна довідкова інформація про кожного члена Правління Банку розміщується на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет.

7.3. Порядок скликання та проведення засідань Правління, його права та обов'язки, а також інші питання діяльності визначаються Статутом Банку, а також Положенням про Правління Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

7.4. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правлінню надається високий ступень самостійності. Спостережна рада Банку та його акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Банку з урахуванням економічної ситуації, що змінюється.

7.5. Правління усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами, та вважає своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення поточної діяльності, що забезпечує довготривалу прибутковість Банку.

7.6. Правління зобов'язане утримуватися від дій, які призведуть чи потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту між інтересами Правління та інтересами Банку, а у випадку виникнення такого конфлікту – обов'язково інформувати про це Спостережну раду.

7.7. Поєднання членом Правління посад в органах управління інших організацій допускається в межах, визначених чинним законодавством України, та лише за згодою Спостережної ради Банку.

7.8. Правління Банку здійснює наступні функції:

- 1) функції, передбачені Статутом Банку та Положенням про Правління;
- 2) розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Банку;
- 3) розробка та затвердження поточних планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації;
- 4) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 5) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку, а також складання та надання Спостережній раді квартальних та річних звітів Банку до їх оприлюднення та (або) подання їх на розгляд Загальних зборів акціонерів;

- 6) щоквартальна підготовка звітів Правління для Спостережної ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень;
- 7) ведення та збереження внутрішньої документації, що стосується системи корпоративного управління Банку;
- 8) внесення пропозицій щодо розвитку та вдосконалення системи корпоративного управління Банку згідно з міжнародними та вітчизняними стандартами;
- 9) інші питання, визначені положеннями чинного законодавства України та Положенням про Правління.

7.9. Голова Правління несе відповідальність за організацію роботи Правління.

Голова Правління зобов'язаний таким чином здійснювати керівництво Банком, щоб забезпечити довготривалу прибутковість Банку.

7.10. Голова Правління повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, визначеним чинним законодавством України. При взаємодії з діловими партнерами Голова Правління повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

7.11. Голова Правління несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку в Банку, дотримання законодавства при виконанні операцій Банку.

7.12. До функцій Голови Правління Банку відносяться наступні питання:

- 1) представництво Банку у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із підприємствами, установами, організаціями будь-яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами;
- 2) видання наказів та розпоряджень з питань діяльності Банку;
- 3) відповідно до чинного законодавства України про працю прийняття на роботу та звільнення з роботи працівників Банку, заохочення їх за успіхи в роботі, накладення стягнень за порушення трудової та фінансової дисципліни;
- 4) призначення на посаду після затвердження Спостережною радою Банку керівників і головних бухгалтерів філій, представництв та відділень;
- 5) встановлення форми оплати праці працівників Банку, визначення розміру основної та додаткової заробітної плати (крім членів Правління Банку), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами Банку;
- 6) подання Спостережній раді Банку пропозицій щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку;
- 7) затвердження умови оплати праці та матеріального заохочення посадових осіб дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Банку;

8) укладення від імені Банку угод (договорів, контрактів), у тому числі зовнішньоекономічних, у межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Банку;

9) надання на підставі доручень права юридичним та фізичним особам виступати і здійснювати, в межах вимог чинного законодавства України та Статуту Банку, дії та угоди від імені Банку;

10) розподіл обов'язків між членами Правління Банку, в тому числі покладення обов'язки відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу на одного з членів Правління, погодження кандидатури такого працівника з Національним банком України;

11) відповідальність за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань;

12) вирішення інших питань поточної діяльності Банку.

7.13. Голова Правління Банку має право делегувати частину своїх повноважень заступникам Голови Правління, а також іншим особам шляхом надання відповідного доручення.

7.14. Вимоги до порядку виконання Головою Правління та Правлінням своїх повноважень:

- не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів Правління та акціонерів, кредиторів, вкладників та інших клієнтів Банку;

- забезпечити проведення банківських операцій та укладення будь-яких правочинів виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, його внутрішніх нормативних актів та звичаїв ділового обігу;

- розподіляти обов'язки між керівниками структурних підрозділів Банку, контролювати їх виконання та своєчасно коригувати відповідно до змін в умовах діяльності Банку;

- організувати систему збору, обробки та надання фінансових та операційних даних про діяльність Банку, необхідних Спостережній раді та органам управління для прийняття обґрунтованих рішень, включаючи інформацію про всі значущі для Банка ризики;

- до засідань Спостережної ради Банку завчасно надавати його членам інформаційні звіти про діяльність Банку.

7.15. З метою забезпечення ефективної роботи Правління Спостережна рада Банку може запровадити прозору процедуру щорічної оцінки кожного члена Правління та Правління Банку в цілому, визначивши при цьому критерії такої оцінки. Оцінка діяльності Правління Банку включає в себе поєднання кількісних та якісних показників, а також перевірку результатів роботи, опублікованих інтерв'ю, а також самооцінку. Окрім щорічної оцінки діяльності Правління Спостережна рада Банку регулярно повинна висловлювати думку щодо роботи Правління під час проведення своїх засідань.

7.16. Процес оцінки діяльності Правління Банку має кілька цілей, серед яких найважливішими є:

а) поліпшення роботи, звітності та ефективності Правління банку через:

- оцінку роботи Правління Банку;

- перевірку підготовки, обговорення та виконання важливих завдань;
- визначення фактичного вкладу кожного члена Правління в загальну роботу Правління Банку шляхом перевірки компетентності такого члена та його участі в процесі підготовки, обговорення та виконання рішень;
- б) залучення інвестицій;
- в) поліпшення позицій Банку на фінансовому ринку;
- г) визначення нових пріоритетних цілей.

7.17. Спостережна рада та Правління Банку можуть проводити спільні засідання з періодичністю, що визначається рішенням Спостережної ради та/або внутрішніми нормативними актами Банку.

7.18. Правління Банку зобов'язане звітувати перед Спостережною радою про результати своєї діяльності. Звіти Правління Банку перед Спостережною радою повинні відображати:

- управлінську інформацію в інтегрованому вигляді;
- ключові показники діяльності Банку та загальний огляд позицій Банку;
- іншу інформацію, вимога про надання якої була надана Спостережною радою та/або Загальними зборами акціонерів Правлінню Банку.

Звіти повинні надаватися Правлінням з періодичністю, визначеною рішенням Спостережної ради та/або внутрішніми нормативними актами Банку, бути всебічними та відповідати останнім тенденціям у сфері корпоративного управління.

8. СУТТЄВІ КОРПОРАТИВНІ ДІЇ

8.1. Суттєвими діями для цілей даного Кодексу вважаються дії, які можуть призвести до фундаментальних корпоративних змін, в том числі до змін прав акціонерів.

8.2. Суттєвими корпоративними діями Банку вважаються:

- прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує (двадцять п'ять) відсотків статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про вчинення Значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 10 (десять) і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- зменшення чи збільшення статутного капіталу Банку;
- внесення змін до Статуту Банку;
- прийняття рішення Загальними зборами акціонерів Банку або судом про припинення діяльності або банкрутство Банку;
- інші суттєві корпоративні дії, що визнані такими відповідно до чинного законодавства України.

8.3. При вчиненні суттєвих корпоративних дій Банк керується принципами довіри та відкритості.

8.4. Приймаючи до уваги значимість суттєвих корпоративних дій, Банк забезпечує акціонерам можливість впливати на їх здійснення шляхом встановлення прозорості та справедливої процедури, що базується на належному розкритті інформації про наслідки, що такі діють можуть мати для Банку, в порядку, визначеному внутрішніми нормативними актами Банку.

8.5. Суттєві корпоративні дії здійснюються Банком у порядку, встановленому чинним законодавством України.

9. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

9.1. Важливим елементом політики Банку сфері корпоративного управління є попередження конфлікту інтересів.

9.2. Керівники та інші працівники Банку повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участь в прийнятті рішень, якщо конфлікт не дає змоги належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки. Спостережна рада зобов'язує Правління забезпечити існування в Банку ефективної системи управління конфліктами інтересів.

9.3. Члени Спостережної ради і Правління, а також корпоративний секретар повинні повідомляти Спостережну раду Банку про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виникає у них при здійсненні своїх функцій. Спостережна рада інформує Загальні збори акціонерів про виявлені суттєві конфлікти інтересів Спостережної ради та Правління, шляхи їх вирішення і заходи для їх уникнення в майбутньому.

9.4. Працівники Банку повідомляють про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виник або може виникнути у них при здійсненні їхніх функцій, керівників підрозділів або членів Правління, яким вони підпорядковуються.

9.5. При здійсненні операцій, що можуть призвести до конфлікту інтересів, Банк забезпечує їхню максимальну прозорість та зрозумілість для усіх заінтересованих осіб, і враховує інтереси власників Банку та клієнтів.

9.6. Спостережна рада (або, Аудиторський комітет Спостережної ради Банку (у разі його створення) забезпечує контроль за операціями Банку з пов'язаними особами та їх проведенням з дотриманням вимог чинного законодавства України. На вимогу Спостережної ради (або Аудиторського комітету) Правління Банку забезпечує підготовку переліку осіб на підставі аналізу інформації, отриманої з відповідних внутрішніх та зовнішніх джерел.

10. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА

10.1. Банк докладает особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження комерційної і банківської таємниці) та достовірність дозволяють не лише збільшити довіру акціонерів, клієнтів Банку та інших заінтересованих осіб, реалізувати їхнє право на отримання інформації, необхідної для прийняття рішення, а й

сприяють більш ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею з боку контролюючих органів, а відтак – попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

Інформація про Банк розкривається відповідно до чинного законодавства України з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

За поданням Спостережної ради Банку Загальні збори акціонерів затверджують Положення про інформаційну політику Банку.

Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

10.2. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених осіб, до яких належать такі посадові особи Банку:

- Голова та члени Спостережної ради;
- Голова Правління;

10.3. Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк.

10.4. До істотної інформації, яка регулярно розкривається Банком у публічному річному звіті, належать, зокрема:

- мета та стратегія діяльності Банку;
- структура власності та відносини контролю над Банком;
- фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку;
- інформація про Спостережну раду;
- інформація про Правління;
- загальна організаційна структура;
- інформація про політику та суму винагороди членів Спостережної ради та Правління;
- практика управління ризиками Банку;
- інформація про політику Банку стосовно виявлення та управління конфліктами інтересів.

10.5. Інформація, що розкривається Банком, також розміщується на офіційному сайті Банку в інформаційній мережі Інтернет, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.

Окрім інформації, що міститься в річному звіті, на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет можуть розміщуватись:

- публічні річні звіти Банку принаймні за останні 3 (три) роки;
- огляд діяльності та фінансового стану Банку; динаміка основних показників його надійності та ефективності за останні 5 (п'ять) років;
- річна фінансова звітність та консолідована (не менш, ніж за останні 3 (три) роки);
- квартальні звіти Банку за кілька останніх звітних періодів;
- інформація про випуск цінних паперів;
- внутрішні документи Банку;
- цей Кодекс;
- інші документи.

10.6. В приміщеннях операційних залів Головного офісу Банку та його відділень в доступному для перегляду клієнтами місці повинні бути розміщені інформаційні стенди.

10.7. Банк залучає для щорічної перевірки та підтвердження річної фінансової звітності аудитора, який відповідає вимогам, визначеним чинним законодавством України.

11. ЕФЕКТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА КОМПЛАЄНС

11.1. Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки суворій відповідності його діяльності чинному законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої банківської практики.

11.2. У Банку створюються системи дотримання чинного законодавства України, нормативів, правил, внутрішніх політик, стандартів і кодексів, що стосуються діяльності Банку. Спостережна рада, Правління та відповідні підрозділи Банку є головними органами управління, які відповідають і забезпечують належне дотримання Банком вимог чинного законодавства України та внутрішніх процедур, надалі – «Система комплаєнс».

11.3. Спостережна рада Банку відповідає за здійснення нагляду за управлінням комплаєнс-ризиком. Вона затверджує політику Банку з дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку, у тому числі Положення про Систему комплаєнс у Банку. Спостережна рада або Аудиторський комітет (у разі його створення) повинні принаймні щороку оцінювати ефективність дотримання законодавства України та внутрішніх процедур у Банку.

11.4. Правління Банку відповідальне за безпосереднє дотримання Банком чинного законодавства України та внутрішніх процедур. Воно розробляє політику Банку щодо Системи комплаєнс, забезпечує її реалізацію та звітує перед Спостережною радою за управлінням комплаєнс-ризиком. Політика Банку з дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку, у тому числі Положення про Систему комплаєнс, повинні містити основні принципи, якими має керуватись як керівництво Банку, так і його персонал, а також роз'яснювати основні процеси, згідно з якими проходить визначення та

управління комплаєнс-ризиком на всіх рівнях управління Банку. У разі недотримання цієї політики Правління Банку має забезпечити вжиття запобіжних або дисциплінарних заходів.

11.5. Правління Банку:

- принаймні щороку визначає і проводить оцінку основних комплаєнс-ризиків і планів управління ними;
- принаймні щороку звітує перед Спостережною радою Банку щодо дотримання вимог чинного законодавства України та внутрішніх процедур;
- негайно доповідає Спостережній раді про істотні випадки недотримання процедур передбачених чинним законодавством України та внутрішніх процедур (у першу чергу тих, що несуть істотний ризик юридичних або регуляторних санкцій, суттєвих фінансових збитків або можуть зашкодити репутації Банку).

11.6 Голова Правління несе загальну відповідальність за координацію дій з виявлення та управління комплаєнс-ризиком у Банку, а також за координацію роботи працівників, які виконують функції у сфері контролю дотримання вимог законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

11.7. Обов'язки з контролю дотримання вимог чинного законодавства України, правил і стандартів можуть виконуватись як спеціально створеним "комплаєнс-відділом" або "службою комплаєнс", так і працівниками різних підрозділів. Якщо відповідальність розподілена між кількома підрозділами, кожен підрозділ повинен чітко розуміти, які саме функції покладені на нього. Між Головою Правління і кожним підрозділом Банку мають бути налагоджені зв'язки (у тому числі з питань надання консультацій та обміну необхідною інформацією), достатні для ефективного функціонування Системи комплаєнс.

11.8. Ефективність діяльності Системи комплаєнс у Банку має періодично перевірятися Службою внутрішнього аудиту. Комплаєнс-ризик повинен включатися до методології внутрішнього аудиту щодо оцінки ризиків. Крім того, має бути створена програма аудиту для перевірки ефективності Системи комплаєнс у Банку. Підрозділи, що входять до Системи комплаєнс, і Підрозділ внутрішнього аудиту повинні бути відокремлені один від одного для забезпечення незалежної перевірки їх діяльності.

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Цей Кодекс затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

12.2. Банк може вдосконалювати даний Кодекс згідно з розвитком та встановленням нових стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змінами потреб та інтересів акціонерів та заінтересованих осіб Банку шляхом внесення до нього змін та доповнень, які затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

12.3. Норми цього Кодексу діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту. Якщо внаслідок змін законодавства України або внесення змін до Статуту будь-які положення цього Кодексу будуть суперечити законодавству України та/або Статуту, відповідно, такі положення Кодексу втрачають чинність і до внесення відповідних змін до даного Кодексу застосовуються норми законодавства України та/або Статуту.