

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СКАЙ БАНК" 06.06.2018р. змінило
найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СКАЙ БАНК" рішенням загальних зборів
акціонерів від 23.04.2018 року, Протокол №2.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"РЕГІОН-БАНК" 29.05.2017р. перейменовано на
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СКАЙ БАНК" рішенням загальних зборів
акціонерів від 21.04.2017 року, Протокол №65

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

річними загальними зборами акціонерів

АТ «РЕГІОН-БАНК»

протокол від «03» квітня 2017 року №64

КОДЕКС

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«РЕГІОН-БАНК»

(нова редакція)

м. Харків

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. СТРУКТУРА ТА ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	4
3. АКЦІОНЕРИ БАНКУ	5
4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ	6
4.1. Органи управління Банку.	6
4.2. Органи контролю Банку.	10
5. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ТА КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦІЙ З.....	11
ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	11
6. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА БАНКУ	13
7. БАНК І СУСПІЛЬСТВО	14
8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	14

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК» (далі - **Банк**) здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, зокрема Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших законодавчих документів, нормативно-правих актів Національного банку України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

Банк надає повний комплекс банківських послуг, має Банківську ліцензію на право надання банківських послуг, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та за визначенням Закону «Про банки і банківську діяльність» належить до категорії банків з іноземним капіталом.

2. Корпоративне управління в Банку - це система відносин між акціонерами Банку, членами органів управління та контролю Банку, клієнтами, контрагентами, органами державної влади та іншими зацікавленими у діяльності Банку особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності.

3. Банк усвідомлює ступінь впливу корпоративного управління на ставлення інвесторів до інвестиційного середовища в Україні, свою соціальну відповідальність перед суспільством.

4. Велику увагу Банк приділяє захисту прав та інтересів акціонерів Банку, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню та звітності, розкриттю інформації перед акціонерами та інвесторами, а також застосуванню кращої світової практики в своїй діяльності.

5. Банк несе відповідальність як перед акціонерами та працівниками Банку, що забезпечують його стабільну роботу та подальший розвиток, так і перед суспільством в цілому.

6. Банк прагне формування прозорості та ефективної моделі корпоративного управління, яка б забезпечила баланс інтересів акціонерів, керівництва, працівників, ділових партнерів Банку та суспільства в цілому.

7. Банк проголошує добровільне запровадження у власній діяльності високих стандартів корпоративного управління та бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися в своїй діяльності принципів, викладених в цьому Кодексі корпоративного управління (далі – **«Кодекс»**).

8. Положення цього Кодексу розроблено на основі міжнародних принципів корпоративного управління, зокрема, на основі принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку та відповідно до положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій Національного банку України щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України.

9. Завданням цього Кодексу є надання акціонерам Банку, інвесторам, а також усім іншим зацікавленим особам інформації про систему корпоративного управління в Банку, її функціонування та принципи, на яких вона будується.

10. Дотримання принципів, викладених в цьому Кодексі є обов'язковим для усіх акціонерів Банку, його органів управління та контролю, працівників Банку.

11. Принципи, викладені в цьому Кодексі, в Кодексі корпоративної етики та Кодексі професійної поведінки, які є його складовими, запроваджуються шляхом викладення відповідних положень у внутрішніх документах Банку.

12. Положення цього Кодексу постійно переглядатимуться та змінюватимуться відповідно до змін в інвестиційному середовищі та законодавстві України, а також з метою запровадження вдосконалених міжнародних практик корпоративного управління.

2. СТРУКТУРА ТА ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Структура корпоративного управління Банку складається з органів управління, якими відповідно до Статуту Банку є:

- загальні збори акціонерів Банку- вищий орган управління Банку, який вирішує будь-які питання діяльності Банку;
 - Спостережна рада Банку – здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
 - Правління Банку – виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком.
- Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

Органом внутрішнього контролю Банку є внутрішній аудит Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку та доповідає про результати ревізій та перевірок Спостережній раді Банку та загальним зборам акціонерів.

Окремим напрямком в організації внутрішнього контролю є комплаєнс-контроль, який здійснюється комплаєнс-контролером Банку, до основних функцій якого входить контроль за дотриманням законодавства України під час здійснення операцій Банку та на етапі впровадження нових операцій та продуктів Банку.

В Банку постійно діє підрозділ з управління ризиками - Управління ризиків, який підзвітний Спостережній раді Банку та відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Спостережною радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

Частина функцій Правління Банку делеговано комітетам, які безпосередньо підпорядковуються Правлінню, зокрема:

- Кредитний комітет;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з інформаційної безпеки.

2.2. Основними принципами корпоративного управління в Банку є:

- дотримання законодавства України та застосування найкращої світової практики;
- забезпечення захисту прав акціонерів та їх законних інтересів;
- однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій;
- забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Банку;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття достовірної інформації;
- запобігання конфліктам інтересів;
- забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами;
- забезпечення ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та працівників Банку. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.

2.3. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, відкритість Банку, а також забезпечення ефективної діяльності та інвестиційної привабливості, підтримання фінансової стабільності та прибутковості Банку.

2.4. Основи ефективної діяльності базуються на довірі між усіма учасниками корпоративних відносин, фундаментом корпоративного управління Банку є концепція фідучіарних відносин.

3. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

3.1. Принцип захисту та повага до законних прав та інтересів акціонерів Банку є одним з визначальних в системі корпоративного управління в Банку. Всім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

3.2. Право на участь в управлінні Банком акціонери реалізують шляхом участі у загальних зборах акціонерів Банку, та голосуванні на них, а також через право обиратись до складу Спостережної ради Банку. У загальних зборах акціонерів Банку мають право брати участь всі акціонери незалежно від кількості належних їм акцій особисто або через представника.

Банк може здійснювати розміщення простих акцій.

Кожною простою акцією акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні акціонерним товариством;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства;

3.3. Акціонери Банку мають право на свій розсуд вільно розпоряджатися акціями, що їм належать, здійснювати будь-які дії, що не суперечать законодавству України та не порушують права та інтереси інших осіб, що охороняються законами України, у тому числі відчувувати свої акції у володіння інших осіб.

3.4. Акціонери мають право на регулярне та своєчасне отримання інформації про діяльність Банку в обсязі, достатньому для прийняття ними виважених та обґрунтованих рішень щодо розпорядження акціями.

Копії документів, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та/або витяги з них, засвідчені належним чином, повинні бути надані будь-якому акціонеру на його письмову вимогу в порядку, визначеному законодавством України. Письмова вимога акціонером надається в довільній формі та в якій має зазначатись: ПІБ - для фізичної особи, повна назва та код ЄДРПОУ – для юридичної особи; кількість акцій, якими він володіє, та відсоток у статутному капіталі; зміст запиту; адреса, за якою має бути надана відповідь; підпис акціонера та відповідний документ для підтвердження володіння ним корпоративними правами банку, як акціонера, на дату надання письмової вимоги. Оплата акціонером копій відповідних документів здійснюється згідно тарифів Банку.

Банк, з метою належного дотримання та захисту вказаного права, гарантує виконання встановлених законодавством України вимог щодо розкриття інформації.

3.5. Банк виплачує дивіденди в порядку, визначеному Статутом Банку.

3.6. Акціонери Банку несуть відповідальність один перед одним, іншими зацікавленими особами та Банком за довгострокову фінансову стабільність та прибутковість Банку. При прийнятті власних рішень акціонери повинні враховувати інтереси інших акціонерів, клієнтів та контрагентів Банку, не приймати рішень, які здатні підірвати фінансову стабільність та прибутковість Банку.

3.7. Посадові особи Банку та інші особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах, не мають права вимагати від акціонера - працівника Банку надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на загальних зборах, або про відчуження акціонером - працівником товариства своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у загальних зборах.

У разі порушення вимог цієї статті посадова особа товариства притягається до адміністративної і майнової відповідальності, звільняється із займаної посади, цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт) з нею розривається відповідно до закону.

3.8. Акціонери Банку зобов'язані:

- дотримуватись Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення загальних зборів, інших органів Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім тієї, що є публічною та може розкриватись в межах вимог чинного законодавства України та цього Кодексу;
- відшкодувати збитки, завдані Банку, за рахунок належних їм акцій Банку та нарахованих на них дивідендів тощо;
- утримуватись від будь-якої діяльності, яка може завдати матеріальних чи моральних збитків Банку.

4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

4.1. Органи управління Банку.

4.1.1. Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку. Повноваження загальних зборів акціонерів Банку визначаються Законами України, Статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку, що затверджені загальними зборами акціонерів.

Загальні збори акціонерів Банку, мають право приймати рішення з будь-яких питань діяльності.

Робочими органами загальних зборів є: організаційний комітет/відповідальна особа, реєстраційна комісія, лічильна комісія, голова загальних зборів, секретар загальних зборів.

Повноваження робочих органів визначено Положенням про загальні збори акціонерів Банку.

4.1.2. Спостережна рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і, в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством України, контролює і регулює діяльність Правління Банку, представляє інтереси акціонерів в період між проведенням загальних зборів акціонерів.

4.1.2.1. Компетенція Спостережної Ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку.

4.1.2.2. Спостережна рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню та повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

4.1.2.3. Спостережна рада Банку оцінює результати власної діяльності в цілому, а також результати роботи кожного члена Спостережної Ради Банку. Порядок обрання Спостережної ради Банку, строки її повноважень, кількісний склад та її повноваження визначаються Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку. Кількісний склад Спостережної ради Банку має забезпечувати її ефективну роботу та враховувати інтереси акціонерів під час ухвалення рішень.

4.1.2.4. До складу Спостережної ради обираються фізичні особи, які мають повну дієздатність та володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, досвідом, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань. В Положенні про Спостережну раду Банку формулюються вимоги до кандидатів на посади членів Спостережної ради Банку, зокрема, вимоги щодо рівня освіти, досвіду роботи, незалежності наявності достатньої кількості часу для виконання обов'язків члена Спостережної ради Банку.

4.1.2.5. Члени Спостережної ради Банку мають чітко розуміти власну роль в корпоративному управлінні, бути здатними неупереджено судити про стан справ в Банку. Члени Спостережної ради Банку повинні:

- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в діяльності Банку;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- забезпечувати ефективність роботи Спостережної ради Банку;
- брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають зацікавленість;
- втручатись в поточне керівництво роботою Банку виключно в межах своєї компетенції;
- не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності;
- періодично оцінювати ефективність власної практики управління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків та вжиття необхідних заходів для їх виправлення;
- працювати над підвищенням безпечності та надійності діяльності Банку, розуміти нормативно-правову базу, якою керується Банк в своїй діяльності, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами регулювання та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

4.1.2.6. Діяльність Спостережної ради Банку організовується та контролюється Головою Спостережної ради Банку. У разі неможливості виконання Головою Спостережної ради своїх

повноважень його повноваження здійснює особа, який делеговані такі повноваження відповідно до законодавства України.

4.1.2.7. Чергові засідання Спостережної ради Банку скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради або на вимогу члена Спостережної ради не рідше одного разу на квартал. Позачергові засідання Спостережної ради можуть проводитись за пропозицією Голови, членів Спостережної ради, Голови та членів Правління Банку. Періодичність засідань Спостережної ради Банку має забезпечити виконання Спостережною радою Банку усіх її повноважень. З метою забезпечення ефективної участі кожного члена Спостережної ради Банку в усіх її засіданнях Положенням про Спостережну раду Банку передбачається можливість проведення засідань Спостережної ради Банку у формі заочного голосування.

4.1.2.8. Спостережна рада Банку повноважна приймати рішення, якщо в її засіданні бере участь більше половини її членів. Рішення Спостережної ради Банку приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у її засіданні у формі спільної присутності. Кожен член Спостережної ради має один голос. При рівності голосів за і проти рішення, Голова Спостережної ради Банку має право вирішального голосу.

4.1.2.9. Порядок роботи, виплати винагороди членам Спостережної ради Банку визначається Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду Банку.

4.1.2.10. З метою вдосконалення діяльності Спостережної ради Банку, здійснення попереднього аналізу, експертизи або оцінки питань, що розглядаються нею на засіданнях, Спостережна рада Банку може створювати з числа своїх членів постійні та тимчасові Комітети Спостережної ради, які діють в межах повноважень та у порядку, встановленому Спостережною радою.

4.1.2.11. З метою забезпечення та захисту корпоративних інтересів акціонерів, забезпечення ефективної організаційної та інформативної підтримки органів управління Банку Спостережна рада Банку, за пропозицією Голови Спостережної ради, має право обирати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар забезпечує ефективну взаємодію між Спостережною радою та Правлінням Банку, а також взаємодію Банку з акціонерами, іншими заінтересованими особами та потенційними інвесторами.

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. Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів. Корпоративний секретар повинен мати вищу освіту у сфері права або економіки і не менше трьох років досвіду роботи в сфері корпоративного управління.

4.1.3. Правління Банку є виконавчим органом, що здійснює поточне управління.

4.1.3.1. Правління банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який організовує та здійснює управління поточною діяльністю, забезпечує організацію ефективної системи внутрішнього контролю, вирішує всі питання діяльності Банку крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. Правління Банку є підзвітним загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку, організовує виконання їх рішень і розпоряджень тощо.

4.1.3.2. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення.

Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Спостережної ради Банку з правом дорадчого голосу.

Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

4.1.3.3. Голова та члени Правління Банку призначаються і звільняються за рішенням Спостережної ради у кількості, визначеної Статутом банку. Головою та членами Правління можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах на підставі строкового трудового договору, мають повну цивільну дієздатність.

Голова та члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними їх функцій.

Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

Порядок формування Правління, а також вимоги до кандидатів та членів Правління встановлюються у Положенні про Правління відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.1.3.4. Компетенція Правління Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

4.1.3.5. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правлінню надається високий ступінь самостійності. Спостережна рада Банку та акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління Банку, обмежуючи можливості Правління Банку оперативно вирішувати питання діяльності Банку, що знаходяться в межах компетенції Правління Банку.

4.1.3.6. Голова та члени Правління повинні усвідомлювати свою відповідальність перед акціонерами, та вважати своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків по здійсненню управління поточною діяльністю Банку.

4.1.3.7. Правління Банку зобов'язане утримуватися від дій, які приведуть чи потенційно здатні привести до виникнення конфлікту між інтересами Правління Банку та інтересами Банку.

4.1.3.8. Члени Правління Банку не можуть бути членами Спостережної ради Банку.

4.1.3.9. Правління Банку у своїй діяльності дотримується принципу колегіальності рішень, Голова та члени Правління здійснюють свої повноваження на підставі Положення про Правління, посадових інструкцій, укладених з членами Правління договорів.

4.1.3.10. Правління Банку здійснює свою роботу у формі засідань, які проводяться відповідно до регламенту, встановленого Положенням про Правління.

4.1.3.11. Голова Правління від імені Правління Банку відповідає перед акціонерами та Спостережною радою за реалізацію стратегії розвитку та фінансові результати діяльності Банку. Голова Правління несе відповідальність за організацію та ефективність роботи Правління Банку, дотримання Банком законодавства України при здійсненні своєї діяльності.

4.2. Органи контролю Банку.

4.2.1. Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

4.2.2. Система внутрішнього контролю Банку для забезпечення ефективності її функціонування включає:

- 1) контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- 2) розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- 3) контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
- 4) контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- 5) процедури внутрішнього контролю та фінансового моніторингу;
- 6) процедури комплаєнс-контролю;
- 7) моніторинг системи внутрішнього контролю;
- 8) процедури внутрішнього аудиту.

4.2.3. Створення ефективної системи внутрішнього банківського контролю досягається шляхом оптимізації взаємовідносин та обміну інформацією між внутрішнім контролем, зовнішніми та внутрішніми аудиторами Банку.

4.2.4. Члени Спостережної ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

4.2.5. Члени Спостережної ради та Правління Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

4.2.6. Головною метою запровадження системи контролю за діяльністю Банку є захист прав акціонерів та активів Банку. Контроль за діяльністю Банку здійснюється Спостережною радою Банку, підрозділом внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією.

4.2.7. **Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту**, який є складовою системи внутрішнього контролю. Рівень професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту повинен відповідати вимогам, які встановлює Національний банк України.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку.

Організація та порядок роботи підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Спостережною радою Банку.

4.2.7.1. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку.

4.2.7.2. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Спостережній раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

4.2.7.3. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту та встановлює вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

4.2.7.4. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Спостережна рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Спостережної ради Банку.

4.2.8. **Незалежна аудиторська компанія (далі - аудитор Банку)** залучається для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку та інших питань за вимогою Національного банку України, акціонерів Банку тощо. Повноваження щодо вибору аудитора Банку з числа аудиторських компаній, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію, покладаються на Спостережну раду Банку.

5. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ТА КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

5.1. Конфлікт інтересів - це розбіжність між особистими інтересами посадової особи або афілійованих з нею осіб та її посадовими обов'язками діяти в інтересах Банку.

5.2. Посадові особи та інші працівники Банку повинні уникати конфлікту інтересів в своїй роботі та не брати участь у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги належним чином виконувати свої посадові обов'язки.

5.3. Голова та члени Правління Банку та/або Корпоративний секретар повинні повідомляти Спостережну раду Банку про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виникає у них при здійсненні своїх функцій. Спостережна рада Банку інформує загальні збори акціонерів Банку про виявлені суттєві конфлікти інтересів членів органів управління та можливі заходи для їх уникнення в майбутньому.

5.4. Працівники Банку зобов'язані повідомляти про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виник або може виникнути у них при здійсненні ними їхніх функцій, керівників своїх підрозділів або членів Правління Банку, яким вони підпорядковуються. Про суттєві конфлікти інтересів, що виникають у працівників Банку і які не можуть бути вирішені на рівні підрозділів Банку, в яких працюють такі працівники, або Правлінням Банку, члени Правління Банку або Корпоративний секретар повідомляють Спостережну раду Банку.

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

5.6. Значний вплив на фінансовий стан Банку можуть здійснювати правочини, у вчиненні яких є заінтересованість. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

5.7. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль з боку Спостережної ради за якістю ведення Правлінням Банком обліку інформації про його пов'язаних осіб. Облік інформації про пов'язаних осіб Банку відіграє важливу роль у виявленні правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість.

Для цілей цього Кодексу пов'язаними з банком особами є:

- 1) контролери банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;

5.8. Політика Банку щодо процедур визначення пов'язаних з Банком осіб, їх виявлення, відповідальність пов'язаних осіб, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними з Банком особами визначається Положенням про операції з пов'язаними з Банком особами та внутрішніми документами Банку.

Кожна особа, якій надається для заповнення анкета, повідомляється про те, що вона несе особисту відповідальність за своєчасне, повне та достовірне її заповнення та своєчасне повне та достовірне надання інформації про будь-які зміни щодо особистих даних, зазначених в анкеті, що можуть вплинути на правильність визначення пов'язаних з Банком осіб.

Відповідальність пов'язаних з банком осіб визначена відповідно до статті 58 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- пов'язана з банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або доведення банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність;

- пов'язана з банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з банком особи банку завдано шкоди, а інша пов'язана з банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану банку шкоду.

5.9. З метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку з пов'язаними з Банком особами, достовірності звітності Банку і дотримання Банком Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших нормативно-правових актів Національного банку України в Банку здійснюються контроль за дотриманням Банком встановлених економічних нормативів максимального розміру кредитного ризику, за поданням звітності контролюючим органам, за відображенням необхідної інформації у річній фінансовій звітності.

5.10. Процедури проведення та умови провадження операцій та угод з пов'язаними з Банком особами на відповідність вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку перевіряються підрозділами управління ризиків, фінансового моніторингу, внутрішнього аудиту Банку, а також зовнішніми аудиторами.

6. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА БАНКУ

6.1. Розкриття інформації сприяє високій ринковій дисципліні та належному корпоративному управлінню в Банку. Банк своєчасно розкриває повну, достовірну інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення.

6.2. Інформація, що розкривається Банком, має бути достовірною, тобто не містити помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

- підготовці фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України та її оприлюдненню;
- регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається.

6.3. В Банку здійснюється ефективний захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці). Банк вживає заходів щодо захисту комерційної та банківської таємниці, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією.

6.4. До осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших заінтересованих сторін, належать такі посадові особи Банку:

- Голова та члени Спостережної ради Банку;
- Голова та члени Правління Банку;
- Корпоративний секретар.

6.5. Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та наданням такої інформації заінтересованим особам забезпечується Спостережною радою Банку.

6.6. Основними документами, у яких Банк може довести до відома вкладників, клієнтів, кредиторів, інвесторів, акціонерів та інших заінтересованих осіб, інформацію про власну діяльність у році, що минув, є річний фінансовий звіт та звіт про корпоративне управління.

6.7. Крім публічного річного фінансового звіту, звіту про корпоративне управління інформація про Банк може поширюватися на його офіційній сторінці в мережі Інтернет, засобах масової інформації, на прес конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо.

6.8. Акціонери Банку, працівники або представники інших заінтересованих осіб мають право повідомити Спостережну раду Банку про будь-які порушення, які, на їхню думку, виникли в процесі функціонування системи корпоративного управління Банку.

7. БАНК І СУСПІЛЬСТВО

7.1. З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його власники та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав клієнтів, неухильного виконання усіх вимог законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби.

7.2. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання якісних послуг є невід'ємною складовою місії Банку. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку буде враховуватися суспільна важливість послуг, що надаються, будуть докладатися зусилля для задоволення потреб суспільства, включаючи його різні верстви.

7.3. Банк буде підтримувати відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їхніми економічними цілями та суспільними цінностями.

7.4. Банк не використовує фірмове найменування, імідж та матеріальні ресурси під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів. Банк не підтримує матеріально ні у якій формі політичні партії, об'єднання громадян, профспілки або їх представників.

7.5. Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом Банку спрямовано на забезпечення справедливості та однакових можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Банк зобов'язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цьому Кодексі, у власну корпоративну поведінку.

8.2. Цей Кодекс, зміни та доповнення до нього затверджуються та вносяться відповідно до рішень загальних зборів акціонерів Банку.

8.3. У разі зміни законодавчої або нормативної бази України, що регламентує корпоративне управління, до моменту затвердження нової редакції Положення, необхідно керуватися затвердженими змінами/доповненнями до діючої законодавчої або нормативної бази України.

Голова загальних зборів акціонерів

А.Ш.Бабасв