

ЗАТВЕРДЖЕНО:
позачерговими Загальними зборами акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

Протокол №76 від 29.10.2015 р.

Голова Зборів _____ Т.І. Городницька

Секретар Зборів _____ В.І. Городницький

ПОГОДЖЕНО:
Рішенням Наглядової Ради
ПАТ «АБ «РАДАБАНК»
Протокол №58-3 від 22.06.2015 р.
Заступник Голови Наглядової Ради
_____ В.І. Городницький

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**

Дніпропетровськ, 2015 рік

Зміст

1. Загальні положення	3
2. Мета Банку	3
3. Права та зобов'язання акціонерів Банку.....	5
4. Діяльність Наглядової ради Банку.....	12
5. Діяльність Правління Банку як виконавчого органу Банку.....	17
6. Керівники Банку.....	18
7. Посадові особи органів Банку	19
8. Конфлікт інтересів	21
9. Розкриття інформації та прозорість	21
10. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку	23
11. Заключні положення.....	25

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі – Кодекс) є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі - Банк), принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності.

1.2. Кодекс розроблений та базується на чинному законодавстві України, яке регулює діяльність банківських установ та господарських товариств, на положеннях Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року № 955, на Методолічних рекомендаціях щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 року № 98 та Статуті Банку.

1.3. Метою Кодексу є формування та впровадження принципів корпоративного управління які базуються на дотриманні Банком загальноприйнятих та прозорих правилах ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентноздатності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів, побудови ефективної системи управління Банком.

1.4. Важливість корпоративного управління для Банку полягає у його впливі на підвищення конкурентоспроможності та досягнення економічної ефективності у своїй діяльності шляхом забезпечення:

- захисту прав та законних інтересів акціонерів, вкладників та інших заінтересованих осіб;
- рівновагі впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- запровадження правил ефективного управління та належного контролю;
- розкриття інформації.

1.5. Учасниками корпоративних відносин є:

- а) акціонери Банку;
- б) органи управління Банку та їх члени;
- в) органи контролю Банку та їх члени;
- г) заінтересовані особи.

1.6. Кодекс затверджується Загальними зборами акціонерів Банку і може бути змінено та доповнено лише ними.

2. МЕТА БАНКУ

2.1. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної чинним законодавством України.

2.2. Основною метою діяльності Банку є розвиток банківської справи та одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

3. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

3.1. Акціонери Банку - особи, які є власниками акцій Банку. Акціонерами Банку можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України, крім випадків, встановлених законодавчими актами України.

Банк не може мати єдиним учасником інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж сама особа.

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.

Інститути спільного інвестування не можуть бути засновниками Банку та власниками істотної участі у Банку.

3.2. Кожною простою акцією Банку її власнику-акціонеру, надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- участь в управлінні Банком у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;

- отримання дивідендів у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;

- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;

- отримання інформації про господарську діяльність Банку;

- переважне право на придбання акцій, що розміщуються Банком у кількості, пропорційній частці належних йому акцій у загальній кількості акцій Банку;

- внесення пропозицій щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, у порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

- вільне розпорядження акціями, що їм належать у порядку, визначеному чинним законодавством України;

- інші права, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

3.3. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.

3.4. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

3.4.1. право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку. Для того щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Банк забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, обрання членів Наглядової ради, додатковий випуск акцій Банку, викуп Банком розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Банку та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін. Рішення з таких питань приймаються виключно вищим органом Банку - Загальними зборами акціонерів. Перелік повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, що належать до виключної компетенції, чітко встановлюється у Статуті Банку, враховуючи вимоги законодавства України.

Річні Загальні збори акціонерів Банку проводяться у терміни, визначені законодавством України.

б) вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів Банку, яке містить інформацію про дату, час та місце проведення Загальних зборів акціонерів, а також повний перелік питань, що виносяться на голосування, з обов'язковим зазначенням

порядку ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів акціонерів.

При визначені часу та місця проведення Загальних зборів Банк створює сприятливі умови для участі акціонера у Загальних зборах акціонерів Банку. Банк проводить Загальні збори акціонерів у межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку.

Банк повідомляє акціонерів про скликання Загальних зборів акціонерів Банку до дати проведення Загальних зборів акціонерів, у терміни, визначені діючим законодавством України.

Реєстрація акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів Банку проводиться у день проведення Загальних зборів акціонерів перед їх початком у тому ж приміщенні, де проводитимуться збори, протягом часу, достатнього для реєстрації усіх осіб, що прибули для участі у Загальних зборах акціонерів. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою з осіб, які можуть добросовісно та належним чином виконувати свої обов'язки, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством, - акціонерами, які цього вимагають.

Кворум, визначений перед початком Загальних зборів акціонерів Банку, залишається незмінним до закриття зборів;

в) своєчасно та у зручний для акціонера спосіб знайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку

Для того, щоб акціонери могли прийняти виважені рішення з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів, Банк забезпечує акціонерам можливість з моменту повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів до дня їх проведення ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного. При цьому Банк забезпечує акціонеру можливість ознайомитися з такими документами у зручний спосіб, зокрема, через ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів акціонерів - також у місці їх проведення.

У разі якщо порядок денний Загальних зборів акціонерів передбачає голосування з питань:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;
- вчинення Банком значного правочину;
- зміну розміру статутного капіталу Банку

Банк надає акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, визначеному статтею 69 Закону України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) є єдиними для всіх акціонерів.

Якщо до порядку денного внесено питання про обрання органів Банку, акціонерам надається інформація про кандидатів на відповідні посади.

У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами, Банк надає акціонерам для ознайомлення вищезазначені документи лише у разі одержання цих документів від акціонерів, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори акціонерів банку.

Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку

денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, вказується у повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів Банку;

г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Пропозиція до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку та інформації щодо кандидата, який пропонується акціонером до складу органів Банку, визначеною законодавством та внутрішніми документами Банку.

Наглядова рада Банку (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку) має прийняти рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку. У такому разі рішення Наглядової ради Банку про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог законодавства України.

Рішення про відмову у включенні до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- неповноти даних, передбачених законодавством.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку надсилається Наглядовою радою (або акціонерами, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори акціонерів Банку) акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

Зміни до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

Банк (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку має повідомити акціонерів про зміни у порядку денному шляхом надіслання листа з повідомленням, телеграми, за допомогою факсимільного зв'язку або шляхом особистого вручення акціонеру, а також надсилати повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів Банку фондовій біржі (біржам), на яких Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку розмістити на власній веб-сторінці в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів Банку;

г) брати участь у Загальних зборах акціонерів Банку особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на Загальних зборах акціонерів Банку акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу.

Акціонер не може бути обмежений у праві вибору і призначення представника для участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків встановлених законодавством України. Представником акціонера фізичної або юридичної особи на Загальних зборах акціонерів Банку може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

Повноваження представника щодо участі від імені акціонера у Загальних зборах акціонерів Банку ґрунтуються на довіреності, оформленій відповідно до вимог чинного законодавства. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку декільком своїм представникам. Довіреність може стосуватися як усіх належних акціонерів акцій, так і будь-якої їх частини. Представники від акціонерів можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Акціонер може у будь-який час замінити свого представника. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонерів Банку акціонера, який видав довіреність, замість свого представника;

д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом заочного голосування (опитування), причому процедура голосування на Загальних зборах акціонерів Банку забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.

У Банку виробляється механізм обговорення питань порядку денного на Загальних зборах акціонерів Банку, який передбачає можливість акціонера (його представника) висловити свою думку з питань порядку денного.

Акціонер голосує з усіх питань порядку денного «за» або «проти», а також може «утриматися» щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування.

Для роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів Банку, обирається Загальними зборами акціонерів Банку лічильна комісія. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній комісії або депозитарію. Умови такого договору затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

Порядок прийняття рішень Загальними зборами акціонерів Банку та підрахунку голосів визначені в Положенні про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК».

За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів Банку, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів акціонерів Банку підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на власному веб-сайті Банку.

Банк забезпечує кожному акціонеру, незалежно від того, чи брав він участь у Загальних зборах акціонерів Банку, можливість ознайомитися з документами, пов'язаними з проведенням Загальних зборів акціонерів Банку, зокрема, з протоколом Загальних зборів акціонерів Банку.

3.4.2. право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.

У Банку розробляється прозора дивідендна політика, спрямована на оптимізацію доходів акціонерів та розвиток Банку. Дивідендна політика Банку сприяє реалізації права акціонера на отримання дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за акціями, не може передувати даті прийняття рішення Загальними зборами акціонерів Банку про виплату дивідендів. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Разом з тим дивідендна політика Банку передбачає випадки, коли виплата дивідендів не дозволяється, зокрема, коли звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку та власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу, якщо виплата дивідендів призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій на вимогу акціонерів відповідно до вимог діючого законодавства.

При вирішенні питання щодо виплати дивідендів Загальними зборами акціонерів Банку враховуються потреби та доцільність у спрямуванні частини прибутку на розвиток Банку.

Дивіденди виплачуються Банком у строк, передбачений законодавством.

3.4.3. право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів тощо.

Право на отримання інформації про Банк є одним з головних прав акціонера. Лише на підставі повної, достовірної та своєчасної інформації про Банк акціонер може прийняти виважене рішення стосовно своєї інвестиції та реалізувати більшість своїх прав.

Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до наступних документів:

- 1) Статуту Банку, змін до Статуту Банку;
- 2) положення про Загальні збори акціонерів Банку, Наглядову раду Банку, Правління, інші внутрішні положення Банку, що регулюють діяльність органів Банку, та зміни до них;
- 3) положення про кожний відокремлений підрозділ (філію, відділення, представництво тощо) Банку;
- 4) принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

- 5) протоколів Загальних зборів акціонерів Банку;
- 6) матеріалів, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів акціонерів Банку;
- 7) протоколів засідань Наглядової ради та Правління Банку, наказів Голови Правління Банку;
- 8) висновків аудитора Банку;
- 9) річної фінансової звітності Банку;
- 10) документів звітності, що подаються відповідним державним органам;
- 11) проспекту емісії, свідоцтва про державну реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку;
- 12) особливої інформації про Банк згідно з вимогами законодавства;
- 13) інших документів, передбачених законодавством, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління Банку.

Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера, наданої у порядку, встановленому діючим законодавством та внутрішніми документами Банку, Правління Банку зобов'язано надати цьому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку копії відповідних документів. За надання копій документів Банк може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою.

Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління Банку не пізніше ніж за п'ять робочих днів, має право на ознайомлення з вищезазначеними документами у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час. Правління Банку має право обмежувати строк ознайомлення з документами Банку, але в будь-якому разі строк ознайомлення не може бути меншим 10 робочих днів з дати отримання Банком повідомлення про намір ознайомитися з документами Банку.

Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління Банку або у випадках і порядку, передбачених Статутом або рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Банк розміщує інформацію що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства на власній веб-сторінці в мережі Інтернет та в порядку визначеному діючим законодавством.

На вимогу акціонера або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк надає перелік афілійованих осіб та відомості про належні їм акції Банку.

3.4.4. право на вільне розпорядження акціями Банку.

Право на вільне розпорядження належними акціонеру акціями є невід'ємним правом акціонера. Банку не дозволяється встановлювати у внутрішніх документах або на практиці будь-які обмеження щодо вільного розпорядження належними акціонеру акціями (наприклад, встановлення заборони на відчуження акцій, необхідності отримання згоди Банку на відчуження акцій тощо).

3.4.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:

а) процедура реєстрації права власності забезпечує швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;

б) Банк вживає всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб органів Банку та інших акціонерів;

Облік та збереження інформації про власників іменних акцій та належні їм акції здійснюється Банком у депозитарній системі обліку відповідно до норм законодавства про

депозитарну систему України. Набуття і припинення прав на цінні папери і прав за цінними паперами здійснюються шляхом фіксації відповідного факту в системі депозитарного обліку. Документальним підтвердженням наявності на певний момент часу прав на цінні папери та прав за цінними паперами депонента (у разі зарахування цінних паперів на депозит нотаріуса - відповідного кредитора) є виписка з рахунка в цінних паперах депонента, яка видається депозитарною установою на вимогу депонента або в інших випадках, установлених законодавством та договором про обслуговування рахунка в цінних паперах.

Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг віднесено до виключеної компетенції Наглядової ради Банку.

3.4.6. *Право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували «проти» певних прийнятих Загальними зборами акціонерів Банку рішень, які обмежують їх права.*

Право вимагати викупу Банком належних акціонеру акцій спрямоване в першу чергу на захист прав дрібного акціонера, який голосував «проти» певних рішень Загальних зборів акціонерів Банку, які обмежують його права. Право акціонера вимагати викупу Банком належних йому акцій може виникати у разі прийняття Загальними зборами акціонерів Банку особливо важливих рішень, зокрема, рішення про укладення Банком значних правочинів, зміну розміру статутного капіталу Банку, зміни організаційно-правової форми Банку тощо.

Ціна, за якою Банк здійснює обов'язковий викуп власних акцій, не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість, яка визначається в порядку, встановленому діючим законодавством України, та затверджується Наглядовою радою Банку.

Банком разом з повідомленням про проведення Загальних зборів акціонерів Банку інформує акціонерів про право вимагати обов'язкового викупу акцій, що їм належать, якщо рішення, прийняте на Загальних зборах акціонерів Банку, може стати підставою для виникнення в акціонерів права вимагати викупу акцій. Банк забезпечує інформування акціонерів про наявність у них права вимагати обов'язкового викупу акцій та порядок його реалізації перед проведенням голосування з відповідного питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.

3.5. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій:

а) кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

б) на кожну випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;

в) усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Винятки з цього принципу (наприклад, встановлення мінімальної кількості акцій, що надає право голосу або обмеження максимальної кількості голосів, що можуть належати одному акціонерові), не дозволяються. Позбавлення акціонера Банку права голосу можливе лише у випадках, встановлених законодавством України.

3.6. Банк сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.

3.7. Система корпоративного управління Банку забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.

Банк забезпечує безперешкодне право іноземного акціонера на участь у Загальних зборах акціонерів та сприяє можливості реалізації своїх прав нарівні з вітчизняними акціонерами Банку.

3.8. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банком у випадках, передбачених законодавством України та Статутом Банку, забезпечується рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі.

Банк дотримується передбаченої чинним законодавством України процедури реалізації акціонерами переважного права на придбання додатково випущених акцій шляхом:

- надання акціонерам першочергового права на придбання додатково випущених акцій порівняно з іншими потенційними інвесторами;
- надання акціонерам можливості придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі;
- установа достатнього строку розміщення, протягом якого акціонери можуть реалізувати належне їм право;
- забезпечення акціонерам можливості оплатити акції грошовими коштами.

3.9. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими пов'язаними з Банком особами.

Інсайдерська інформація - це інформація про емітента цінних паперів, його цінні папери та угоди з ними, яка одночасно є істотною і не є оприлюдненою та розкриття якої вплине або може вплинути на ринкову вартість цих цінних паперів чи розмір доходу за ними. Використання інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами суперечить принципу рівного ставлення до акціонерів, оскільки така практика дає можливість одним особам здійснювати торгові операції з цінними паперами Банку на підставі інформації, яка не є оприлюдненою для інших осіб. Банк передбачає у своїх внутрішніх документах обов'язок посадових осіб та інших інсайдерів не розголошувати інсайдерську інформацію товариства третім особам та утримуватись від купівлі-продажу цінних паперів товариства до моменту оприлюднення такої інформації.

3.10. Зобов'язання акціонерів Банку:

- дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку;
 - виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління Банку;
 - виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язання з майновою участю;
 - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
 - сприяти Банку у здійсненні його поточної діяльності та розвитку;
 - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку.
- Акціонер, який має намір придбати істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що він буде прямо або опосередковано володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу Банку чи права голосу придбаних акцій в органах управління Банку, зобов'язаний отримати письмовий дозвіл Національного банку України у відповідності з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- повідомляти Правління Банку про зміну місцезнаходження, а також інших реквізитів;
 - виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

4.1. Наглядова рада Банку забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами акціонерів Банку.

У процесі загального керівництва Наглядова рада затверджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку. Наглядова рада Банку забезпечує послідовність діяльності Банку згідно із визначеною стратегією та здійснює постійну перевірку її ефективності. Наглядова рада здійснює контроль за належним виконанням Правлінням Банку своїх обов'язків та регулярно оцінює результати його діяльності. Як орган, який представляє інтереси акціонерів, Наглядова рада Банку забезпечує реалізацію та захист прав акціонерів.

4.2. Якщо рішення можуть по-різному впливати на різні групи акціонерів, Наглядова рада Банку має однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів Банку. Наглядова рада Банку у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб.

При виконанні своїх обов'язків Наглядова рада Банку не розглядається або діє як сукупність індивідуальних представників різних груп виборців. В той час як окремі члени Наглядової ради Банку можуть висуватися або обиратися певними акціонерами Банку, важливою рисою роботи Наглядової ради Банку має бути те, щоб члени Наглядової ради Банку, взявши на себе відповідні зобов'язання, виконували свої обов'язки однаково по відношенню до усіх акціонерів.

4.3. Статут та внутрішні положення Банку чітко визначають компетенцію Наглядової ради Банку.

4.4. Основною організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання. З метою належного виконання своїх обов'язків Наглядова рада Банку проводить свої засідання регулярно. Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради Банку закріплені у Статуті Банку та в Положенні Про Наглядову раду Банку. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

Чергові засідання Наглядової ради Банку проводяться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Наглядової ради Банку проводяться не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

Рішення Наглядової ради Банку на її засіданні приймаються шляхом голосування, при цьому кожен член Наглядової ради Банку має один голос. Рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів, які беруть участь у засіданні. Кожний член Наглядової ради при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

4.5. Наглядова рада Банку в разі необхідності може прийняти рішення про укладення угод стосовно надання Наглядовій раді професійних консультативних послуг (юридичних, аудиторських тощо).

4.6. Наглядова рада Банку забезпечує проведення щорічної оцінки своєї діяльності.

Оцінка діяльності Наглядової ради Банку як колективного органу базується на об'єктивних та чітких критеріях, що включають результати діяльності Банку, досягнення довгострокових завдань, ефективність обраної стратегії тощо.

4.7. За підсумками року Наглядова рада Банку звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку про свою діяльність та загальний стан Банку.

Звіт Наглядової ради Банку, що надається на розгляд щорічних Загальних зборів акціонерів Банку, містить повну інформацію про стан Банку.

4.8. Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються Загальними зборами акціонерів Банку, у порядку визначеному у Статуті Банку, Положеннях Про Загальні збори акціонерів Банку та Про Наглядову раду Банку, причому:

а) порядок формування Наглядової ради Банку передбачає можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу Наглядової ради Банку;

б) кандидатури на посади членів Наглядової ради Банку доцільно висувати завчасно, до проведення Загальних зборів акціонерів Банку, на яких передбачається обрання членів Наглядової ради Банку; акціонерам заздалегідь надається повна інформація стосовно кожного з кандидатів для того, щоб вони мали можливість прийняти виважене рішення;

в) кількість членів Наглядовою ради Банку має бути не менше п'яти осіб;

г) кількість членів Наглядової ради Банку бажано бути непарною;

д) строк, на який призначаються члени Наглядової ради, не повинен перевищувати трьох років.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування з використанням бюлетенів.

Кожен з акціонерів Банку має право подавати пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку.

Перед виборами членів Наглядової ради Банку акціонерам надається підготовлена інформація про кандидатів, яка, зокрема, містить наступні відомості:

- Для фізичних осіб:

- прізвище, ім'я, по батькові;
- рік народження;
- особа (особи), що внесла пропозицію щодо даного кандидата;
- кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій Банку;
- освіта (повне найменування навчального закладу, рік закінчення, спеціальність, кваліфікація);
- місце роботи (основне та/або за сумісництвом), посади, які обіймає кандидат у юридичних особах;
- загальний стаж роботи;
- інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи, займана посада);
- наявність (відсутність) непогашеної (незнятої) судимості;
- наявність (відсутність) заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю;
- чи є кандидат афілійованою особою Банку;
- акціонери Банку, що є афілійованими особами кандидата;
- наявність (відсутність) письмової заяви кандидата про згоду на обрання до складу Наглядової ради Банку; наявність (відсутність) у письмовій заяві кандидата всіх або частини відомостей, вказаних у цьому підпункті.

Для юридичних осіб:

- повне найменування;
- місцезнаходження;
- код за ЄДРПОУ;
- особа (особи), що внесла пропозицію щодо даного кандидата;
- кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій Банку;
- чи є кандидат афілійованою особою Банку;
- акціонери Банку, що є афілійованими особами кандидата;
- інформація про фізичну особу (осіб), яку (яких) кандидат - юридична особа має намір уповноважити представляти свої інтереси в органі акціонерного товариства;
- наявність (відсутність) письмової заяви кандидата про згоду на обрання до складу Наглядової ради Банку; наявність (відсутність) у письмовій заяві кандидата всіх або частини відомостей, вказаних у цьому підпункті.

При обранні членів Наглядової ради Банку акціонери є вільними у своєму виборі і, приймаючи рішення, керуватись виключно професійними та особистими якостями кандидата.

Правовідносини між Банком та членами Наглядової ради Банку базуються на положеннях, укладених між ними цивільно-правових договорів. Положення цивільно-правових договорів, що визначають взаємні права та обов'язки, порядок оплати, систему заохочень, відповідальність сторін, порядок та наслідки припинення правовідносин завчасно повідомляться усім кандидатам у члени Наглядової ради Банку.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку обов'язково вноситься питання щодо обрання та відкликання членів Наглядової ради Банку.

4.9. Наглядова рада Банку складається з осіб, які володіють необхідними знаннями, навичками та досвідом для виконання своїх функцій, мають бездоганну ділову репутацію.

Не менш як на одну четверту Наглядова рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Наглядової ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Наглядової ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

Вимоги щодо бездоганної ділової репутації осіб, що входять до складу Наглядової ради Банку встановлюються чинним законодавством.

4.10. Члени Наглядової ради Банку мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

Забезпечення необхідної інформаційної бази для здійснення Наглядовою радою Банку своїх функцій є спільним завданням Правління Банку та Наглядової ради Банку (щодо обов'язку збору інформації). У разі ненадання Правлінням необхідної інформації чи надання неповної інформації, члени Наглядової ради Банку вимагають від Правління Банку надання такої інформації у повному обсязі. Члени Наглядової ради Банку мають можливість ставити запитання, з'ясувати та уточнювати незрозумілі питання і отримувати відповіді на них від Правління Банку.

4.11. Члени Наглядової ради Банку виконують свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам, крім члена Наглядової ради Банку - юридичної особи - акціонера.

Членство у Наглядовій раді Банку безпосередньо пов'язане з особою самого члена ради. Професійні та особисті якості члена Наглядової ради Банку є важливою передумовою

ефективного виконання ним своїх функцій та одним з критеріїв його обрання на цю посаду. Крім того, кожен член Наглядової ради Банку несе особисту відповідальність перед акціонерами за свої рішення. Зважаючи на це, передача членом Наглядової ради Банку своїх повноважень іншій особі, крім члена Наглядової ради Банку - юридичної особи - акціонера є неправомірною.

4.12. З метою забезпечення незалежності Наглядової ради Банку до її складу включаються незалежні члени, кількість яких складає не менш ніж одна четверта її складу. Незалежним вважається член Наглядової ради Банку, який не є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником.

4.13. Наглядова рада Банку може утворювати із числа членів Наглядової ради Банку тимчасові та постійні комітети для попереднього розгляду та аналізу питань, які належать до компетенції Наглядової ради Банку.

Постійні комітети можуть створюватися з метою допомоги Наглядовій раді Банку подолати недостатню поінформованість, яка може бути наслідком епізодичної участі членів Наглядової ради Банку у керівництві діяльністю Банку, та розглядати питання, які потребують більш детального та всебічного вивчення. Тимчасові комітети - створюються Наглядовою радою Банку у разі необхідності з метою координування окремих питань діяльності Банку, зокрема, для вивчення наслідків потенційної реорганізації Банку, проведення службових розслідувань за фактами зловживань посадових осіб Банку тощо.

У рамках своєї діяльності постійні та тимчасові комітети готують та надають Наглядовій раді Банку рекомендації для прийняття нею остаточних рішень. Наглядова рада Банку несе відповідальність за рішення, прийняті на підставі рекомендацій її комітетів.

4.14. При створенні комітетів Наглядова рада Банку чітко визначає та розкриває інформацію про їх завдання, склад і порядок діяльності.

4.15. Члени Наглядової ради отримують винагороду та мають стимули для забезпечення успішної діяльності Банку.

4.16. Наглядова рада Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

Завдання та обов'язки корпоративного секретаря визначаються у його посадовій інструкції.

Основними завданнями корпоративного секретаря можуть бути визначені зокрема:

- забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, засідань Наглядової ради та Правління Банку;
- забезпечення надання своєчасної та достовірної інформації про Банк органам Банку та акціонерам;
- зберігання документів Банку;
- забезпечення зв'язку з акціонерами, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав;
- надання органам Банку висновків та розробка пропозицій щодо приведення внутрішніх документів Банку у відповідність до принципів корпоративного управління.

4.17. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління Банку, Наглядова рада Банку призначає, контролює, а за потреби замінює членів Правління, дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у вищому керівництві, перевіряє можливих наступників щодо необхідності в них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку.

Наглядова рада Банку 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 достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

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

4.18. Наглядова рада Банку контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю. Вона має регулярно зустрічатися з Правлінням та підрозділом внутрішнього аудиту для перегляду політик внутрішнього контролю, створити канали зв'язку та відстежувати, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

4.19. Наглядова рада Банку затверджує та переглядає політики з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами та перевірену аудитором фінансову звітність.

4.20. Наглядова рада Банку здійснює моніторинг та управління конфліктом інтересів.

4.21. Голова Наглядової ради Банку відіграє важливу роль в її роботі та має більш широкі обов'язки порівняно з іншими членами ради. У зв'язку з цим члени Наглядової ради мають приділяти значну увагу при виборі Голови Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них.

Голова Наглядової ради Банку головує на Загальних зборах акціонерів Банку, якщо за рішенням Наглядової ради Банку головує Загальними зборами акціонерів не визначений член Наглядової ради або інша особа, та організовує обрання секретаря Загальних зборів.

Голова Наглядової ради здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

4.22. Для ведення протоколів засідань і діловодства, здійснення контролю за виконанням рішень Наглядової ради Банку, Наглядова рада Банку з числа своїх членів обирає секретаря.

Основні завдання секретаря Наглядової ради Банку визначені в Положенням про Наглядову раду Банку.

4.23. Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів у випадках, передбачених діючим законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. У разі якщо обрання членів Наглядової ради Банку здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів акціонерів Банку про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Без рішення Загальних зборів акціонерів Банку повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ

5.1. Виконавчим органом Банку є Правління Банку, що здійснює поточне управління Банком згідно з порядком, встановленим Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

5.2. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Наглядовій раді Банку.

5.3. Компетенція Правління Банку, права та обов'язки членів Правління Банку визначена Статутом Банку, Положенням про Правління Банку та діючим законодавством.

5.4. Правління Банку підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів Банку.

5.5 Правління Банку розробляє та передає на затвердження Наглядової раді Банку проекти річного бюджету, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, самостійно розробляє і затверджує поточні плани та оперативні завдання Банку і забезпечує їх реалізацію.

У процесі розробки річного бюджету та стратегії Правління Банку тісно співпрацює із Наглядовою радою Банку, яка відповідає за остаточне ухвалення цих документів.

Під час здійснення управлінням поточної діяльності Правління Банку самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку повноважень, приймає рішення, укладає угоди та здійснює інші дії від імені Банку, спрямовані на досягнення мети Банку. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління, Наглядова рада Банку не втручається у поточну діяльність Банку.

5.6. Правління Банку забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Не рідше одного разу на рік на чергових Загальних зборах акціонерів Банку Правління Банку звітує акціонерам про свою діяльність.

5.7. Голова та члени Правління призначаються Наглядовою радою Банку строком на 3 (три) роки в кількості не менше 3 (трьох) осіб. Порядок призначення членів Правління визначаються Статутом Банку. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Статутом та Положенням про Правління Банку.

Призначення Голови та членів Правління Банку повинно бути погоджено з Національним банком України в порядку, визначеному нормативними документами Національного банку України.

Голова Правління Банку вступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

5.8. 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.

5.9. Головою та членами Правління Банку мають право бути особи, які мають:

- повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права;
- досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років;
- бездогану ділову репутацію.

Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації Голови та членів Правління Банку встановлюються Національним банком України.

5.10. Умови цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління, розмір їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, затверджуються Наглядовою радою Банку.

5.11. На вимогу Наглядової ради Правління Банку подає Наглядовій раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань. Крім цього, Правління Банку зобов'язано своєчасно надавати членам Наглядової ради Банку на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій. За підсумками року Правління звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку про свою діяльність та загальний стан Банку.

У разі відхилення напряду діяльності Банку від попередньо визначених планів Правління Банку при наданні звітів вказує на це з наданням відповідних пояснень. Участь Голови Правління у засіданнях Наглядової ради Банку, на яких розглядається звітність Правління Банку, є обов'язковою.

Правління Банку негайно та у повному обсязі інформує Наглядову раду Банку про надзвичайні події та надає повну і достовірну інформацію.

В звіт Правління Банку Загальним зборам акціонерів Банку включається інформація, яка надасть можливість акціонерам детально обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, напрями діяльності та фінансові результати діяльності Банку.

5.12. Оцінка діяльності Правління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління банку є показники фінансово-господарської діяльності Банку та його успіх у реалізації визначеної мети та стратегії.

Значні недоліки в роботі та помилки при виконанні своїх обов'язків є підставою для притягнення до відповідальності членів Правління Банку, включаючи їх відкликання.

5.13. Голова та члени Правління Банку звільняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень Голови та членів Правління встановлюються законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.

6. КЕРІВНИКИ БАНКУ

6.1. Керівниками Банку є Голова, його Заступники та члени Наглядової ради Банку, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер та його заступники, керівники відокремлених підрозділів Банку.

Керівниками Банку можуть бути дієздатні фізичні особи, які відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій).

Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з керівників Банку, якщо його професійна придатність та ділова репутація не відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність».

6.2. Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Банку.

6.3. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

6.4. При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку і клієнтів та ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

- ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах наданих повноважень;

- не використовувати службове становище у власних інтересах;
- забезпечувати збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.

6.5. Повноваження керівників Банку визначаються Статутом, положеннями про органи управління Банку, положеннями про відповідні відокремлені підрозділи Банку, іншими актами внутрішнього регулювання у відповідності з чинним законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

7. ПОСАДОВІ ОСОБИ ОРГАНІВ БАНКУ

7.1. Посадовими особами органів Банку (надалі – Посадові особи) є Голова та члени Наглядової ради Банку та Правління Банку.

Посадовими особами Банку мають бути дієздатні фізичні особи, які відповідають вимогам, встановленим Статутом Банку, цим Положенням та діючим законодавством України.

7.2. Посадовими особами Банку не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовці, посадові особи органів прокуратури, суду, служби безпеки, внутрішніх справ, державні службовці.

Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, не можуть бути посадовими особами органів Банку.

7.3. Посадові особи не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законом.

7.4. Посадові особи на вимогу аудитора зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

7.5. Посадові особи мають діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту Банку та інших документів Банку. При виконанні своїх обов'язків Посадові особи Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

Дії в інтересах Банку передбачають, що Посадові особи використовують свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах Банку.

Посадові особи не здійснюють дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Банку. Зокрема, Посадові особи не отримують будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами Банку, не використовують у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Банку, не розкривають інформацію з обмеженим доступом тощо.

7.6. Посадові особи Банку зобов'язані проінформувати про наявність у них заінтересованості в укладенні будь-якого правочину стосовно Банку в порядку та в строки згідно діючого законодавства.

Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, вважається посадова особа; член її сім'ї - чоловік (дружина), батьки (усиновителі), опікун (піклувальник), брат, сестра, діти та їхні чоловіки (дружини); юридична особа, в якій частка, що належить посадовій особі, членам її сім'ї, становить 25 і більше відсотків; акціонер, який одноосібно або разом із членами сім'ї володіє 25 і більше відсотками простих акцій товариства, якщо зазначена особа (особи - разом або окремо) відповідає принаймні одній із нижченаведених ознак:

1) є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;

2) отримує винагороду за вчинення такого правочину від товариства (посадових осіб товариства) або від особи, яка є стороною правочину;

3) внаслідок такого правочину придбаває майно;

4) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва товариства посадовими особами).

Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виникнення у неї заінтересованості поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості.

Правління Банку зобов'язано протягом п'яти робочих днів з дня отримання відомостей про можливість вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, надати Наглядовій раді інформацію стосовно правочину, у вчиненні якого є заінтересованість, зокрема про:

1) предмет правочину;

2) вартість одиниці товару або послуг, якщо вона передбачена правочином;

3) загальну суму правочину щодо придбання, відчуження або можливості відчуження майна, виконання робіт, надання або отримання послуг;

4) особу, яка має заінтересованість у вчиненні такого правочину.

У разі якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, порушує інтереси Банку, Наглядова рада Банку може заборонити його вчинення або винести розгляд цього питання на Загальні збори акціонерів Банку.

Наглядова рада Банку протягом п'яти робочих днів з дня отримання від Правління Банку інформації про правочин, у вчиненні якого є заінтересованість, зобов'язана прийняти рішення щодо вчинення такого правочину або про відмову від його вчинення.

Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради Банку, вона не бере участі в голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину, або якщо Наглядова рада не прийняла рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, протягом вищезазначеного строку, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.

Наглядова рада Банку може прийняти рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину.

Зазначені вимоги не застосовуються у разі:

1) реалізації акціонерами переважного права відповідно до вимог законодавства;

2) викупу Банком в акціонерів розміщених ним акцій відповідно до вимог законодавства;

3) виділу та припинення Банку;

4) надання Посадовою особою Банку або акціонером, що одноосібно або разом з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками простих акцій товариства, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки), застави або іпотеки особам, які надають товариству позику.

Правочин, вчинений з порушенням вищевказаних вимог може бути визнано судом недійсним.

Відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином, вчиненим з порушенням вищезазначеного порядку, несе особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

7.7. Посадові особи не мають право використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку.

Під діловими можливостями Банку маються на увазі будь-які ділові зв'язки Банку, всі належні Банку майнові та немайнові права, ділові пропозиції Банку від третіх осіб.

Прикладом такого порушення є використання Посадовою особою у власних інтересах ділової пропозиції, яка пропонувалася Банку і про яку Посадовій особі стало відомо завдяки займаній нею посаді.

Голові, члену Правління та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій).

8. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

8.1. Конфлікт інтересів - 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.

8.2. Керівники та інші працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки в Банку.

8.3. Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

- використання власної посади Керівника Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього Керівника;
- прийняття цінних подарунків;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку.

8.4. Керівники Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду Банку про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними своїх обов'язків. Керівник Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень.

8.5. Керівник Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

9.1. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з питань діяльності Банку з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, вкладникам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення. Інформаційна політика визначається з врахуванням потреби Банку у захисті інформації щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банком (банківська таємниця), конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

9.2. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених Законом України «Про акціонерні товариства».

9.3. Протягом 10 днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера Правління Банку зобов'язано надати цьому акціонеру завірені належним чином копії документів, визначених Законом України «Про акціонерні товариства». За надання копій документів Банк може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою.

Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління Банку не пізніше ніж за п'ять робочих днів, має право на ознайомлення з вищевказаними документами у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час у порядку, визначеному законодавством.

Правління Банку має право обмежувати строк ознайомлення з документами Банку, але в будь-якому разі строк ознайомлення не може бути меншим 10 робочих днів з дати отримання Банком повідомлення про намір ознайомитися з документами Банку.

Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління Банку або у випадках і порядку, передбачених Статутом або рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

9.4. Банк розкриває інформацію у терміни, порядку та обсязі, відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

9.5. Банк має власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій у порядку, встановленому діючим законодавством, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню.

9.6. На вимогу акціонера або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк надає перелік афілійованих осіб та відомості про належні їм акції Банку.

9.7. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Банку. Банки зобов'язані на вимогу клієнта надати таку інформацію:

1) відомості, які підлягають обов'язковій публікації, про фінансові показники діяльності Банку та його економічний стан;

2) перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у Банку;

3) перелік послуг, що надаються Банком;

4) ціну банківських послуг;

5) іншу інформацію та консультації з питань надання банківських послуг;

6) щодо кількості акцій (паїв) Банку, які знаходяться у власності членів Правління Банку, та інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про осіб, частки яких у статутному капіталі Банку перевищують 5 відсотків.

9.7. Банк забезпечує надання Національному банку України фінансової і статистичної звітності щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформації афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

9.8. Банк забезпечує розповсюдження на веб-сайті Банку, а також розміщувати у приміщеннях банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартального балансу, звіту про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України, протягом місяця, наступного за звітним періодом.

Банк оприлюднює аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову в обсязі, визначеному Національним банком України.

Банк оприлюднює річну фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком.

Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

9.9. Регулярна інформація про Банк, а саме річна звітність, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, оприлюднюється шляхом розміщення в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, опублікуванням в одному з офіційних друкованому Верховної

ради України, Кабінету Міністрів України або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та веб-сайті Банку. Порядок та строки розкриття регулярної інформації про Банк встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

9.10. Банк вчасно розкриває інформацію про проведення Загальних зборів акціонерів Банку у порядку встановленому Статутом Банку та діючим законодавством.

9.11. Банк оперативно надає інформацію про свою діяльність на обґрунтований запит будь-якої особи в порядку, визначеному чинним законодавством.

9.12. Банк прагне забезпечувати розкриття інформації, яка є повною (тобто такою, що містить всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі), достовірною (тобто такою, що не містить помилок, перекозень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами) та суттєвою.

Достовірність інформації, яка розкривається Банком забезпечується завдяки запровадженню міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та проведенню незалежного зовнішнього аудиту.

9.13. Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

9.14. Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

9.15. Інформаційна політика Банку базується на чинному законодавстві України та спрямована на повне, точне та своєчасне розкриття інформації у формах, передбачених чинним законодавством України. Водночас інформаційна політика Банку не обмежується виключно рамками чинного законодавства і передбачає розкриття додаткової інформації, оприлюднення якої не порушує як положення чинного законодавства України, так і права Банку на охорону банківської та комерційної таємниці і створення надійної системи її захисту.

9.16. Наглядова рада Банку здійснює контроль за ефективною системою розкриття інформації. Правління Банку відповідає за реалізацію інформаційної політики Банку.

10. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

10.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

10.2. Діюча у Банку система контролю за його фінансово-господарською діяльністю сприяє:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Банку;
- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- забезпеченню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Банку.

10.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та через механізм внутрішнього контролю.

До органів (структурних підрозділів Банку), які здійснюють внутрішній контроль, належать:

- Наглядова рада Банку;
- Відділ внутрішнього аудиту.

10.4. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

а) Наглядова рада Банку забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Серед повноважень Наглядової ради Банку, які сприяють виконанню зазначених функцій, можна виділити наступні:

- виявлення недоліків системи контролю, розробки пропозицій та рекомендацій щодо її вдосконалення;
 - призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
 - визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
 - визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - здійснення контролю за ефективністю, об'єктивністю та незалежністю зовнішнього аудитора;
 - здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- б) підрозділ внутрішнього аудиту здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку;

Служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) відповідає за своєчасне виявлення та запобігання відхиленням, які перешкоджають законному та ефективному використанню майна та коштів Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

10.5 Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності незалежною аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому

числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

Незалежним аудитором не може бути:

- афілійована особа Банку;
- афілійована особа Посадової особи Банку;
- особа, яка надає консультаційні послуги Банку.

Аудиторська фірма для проведення зовнішнього аудиту призначається Наглядовою радою Банку.

Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків простих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні збори акціонерів Банку можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера (акціонерів), який (які) є власником більше 10 відсотків простих акцій Банку, Правління Банку на вимогу акціонера зобов'язано надати належним чином завірені копії всіх документів протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Зміни та доповнення до цього Кодексу можуть вноситися на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку органами управління та контролю Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

11.2. У разі, коли мають місце протиріччя між цим Кодексом, Статутом, законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк у своїй діяльності керується законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.3. Всі питання, що не врегульовані цим Кодексом, регулюються законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

Голова Правління

С.Б. Стоянов