

ЗАТВЕРДЖЕНО:

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

протокол № 78 від 29 жовтня 2016 р.

Голова Зборів _____ Т.І. Городницька

Секретар Зборів _____ В.І. Городницький

ПОГОДЖЕНО:

рішенням Наглядової Ради
ПАТ «АБ «РАДАБАНК»

протокол № 102-2 від 25 жовтня 2016 р.

Голова Наглядової Ради _____ Т.І. Городницька

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

(нова редакція)

м. Дніпро
2016 рік

ЗМІСТ

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Загальні положення | 3 |
| 2. | Мета Банку..... | 3 |
| 3. | Права та зобов'язання акціонерів Банку | 3 |
| 4. | Діяльність Наглядової ради Банку | 13 |
| 5. | Діяльність Правління Банку як виконавчого органу Банку | 19 |
| 6. | Керівники Банку | 20 |
| 7. | Посадові особи органів Банку | 21 |
| 8. | Порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість..... | 22 |
| 9. | Конфлікт інтересів | 24 |
| 10. | Відносини з контрагентами та клієнтами..... | 25 |
| 11. | Розкриття інформації та прозорість..... | 25 |
| 12. | Управління ризиками та внутрішній контроль..... | 27 |
| 13. | Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку | 29 |
| 14. | Заключні положення | 32 |

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 рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на Методолічних рекомендаціях щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Національним банком України 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 клієнтів/ інвесторів та партнерів, 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;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- запровадження правил ефективного управління та належного контролю;
- розкриття інформації.

1.5. Учасниками корпоративних відносин є:

- акціонери Банку;
- органи управління Банку та їх члени;
- органи контролю Банку та їх члени;
- заінтересовані особи.

1.6. Кодекс затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

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 проведення Загальних зборів

акціонерів Банку, яке містить інформацію про повне найменування та місцезнаходження Банку; дату, час та місце проведення Загальних зборів акціонерів; час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах; дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах; перелік питань разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного; адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного; порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів Банку затверджується Наглядовою радою Банку.

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 здійснюється згідно з переліком акціонерів 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 зручній 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 зручній 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;
- надання згоди на вчинення товариством значних правочинів, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину;
- надання згоди на вчинення товариством правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 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 проекту порядку денного внесено питання про обрання органів Банку, акціонерам надається інформація про кандидатів на відповідні посади.

Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень голови Правління Банку, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання голови Правління Банку або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами, вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та проекту порядку денного. Якщо скликання позачергових загальних зборів проводиться з ініціативи акціонерів вимога повинна містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають загальні збори.

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 проекту 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.

Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного члена.

Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

Пропозиція до проекту 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, а в разі скликання позачергових загальних зборів Банку на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом, - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

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

У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління Банку одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Банку або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Рішення про відмову у включенні до проекту 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 проекту 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.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів надсилає акціонерам повідомлення з проектом порядку денного або повідомляє їх шляхом надіслання листа з повідомленням, телеграми або за допомогою факсимільного зв'язку.

Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів фондовій біржі (біржам), на яких Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання Банку провести Загальні збори з питання, у включенні якого до проекту порядку денного було безпідставно відмовлено акціонеру.

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.

Підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів Банку, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів Банку. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній депозитарію установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону, - акціонерами, які цього вимагають), якщо інше не встановлено Статутом 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.

У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи.

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 простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цієї частини, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

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:

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

- матеріалів, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів акціонерів Банку;
- протоколів засідань Наглядової ради та Правління Банку, наказів Голови Правління Банку;
- висновків аудитора Банку;
- річної фінансової звітності Банку;
- документів звітності, що подаються відповідним державним органам;
- проспекту емісії, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку;
- особливої інформацію про Банк згідно з вимогами законодавства;
- 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 власному веб-сайті в порядку та строки встановлені 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:

- процедура реєстрації права власності забезпечує швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;
- 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 злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку; про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину; про надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість; про зміну розміру статутного капіталу Банку.

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

Банк протягом не більш як п'яти робочих днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Статутом Банку, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням:

- ціни викупу акцій;
- кількості акцій, викуп яких має право вимагати акціонер;
- загальної вартості у разі викупу акцій Банком;
- строку здійснення Банком укладення договору та оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).

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

- кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
- на кожную 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;
- 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.

Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій та встановлюється законодавством.

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 Банку третім особам та утримуватись від купівлі-продажу цінних паперів Банку до моменту оприлюднення такої інформації.

3.10. Зобов'язання акціонерів Банку:

- дотримуватись 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;
- надавати Банку відомості про своїх асоційованих осіб та пов'язаних із Банком осіб, як це передбачено чинним законодавством України. У разі зміни відомостей, що надавалися Банку, акціонери повинні повідомляти Банк у письмовому вигляді про ці зміни;
- своєчасно надавати інформацію Правлінню Банку про намір укладення правочину із заінтересованістю
- виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

4.1. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність Правління Банку. 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 на засіданні Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, якщо для прийняття рішення статутом Банку або чинним законодавством не встановлюється більша кількість голосів. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради Банку під час прийняття рішення голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

4.5. Наглядова рада Банку в разі необхідності може прийняти рішення про укладення угод стосовно надання Наглядовій раді професійних консультаційних 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 Загальними зборами акціонерів на строк до наступних річних Загальних зборів Банку з числа акціонерів Банку, осіб, які представляють їх інтереси та незалежних членів. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

4.9. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом ревізійної комісії Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

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

- 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.

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

4.10. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, тобто коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між декількома кандидатами.

4.11. Кількісний склад Наглядової ради Банку встановлюється Загальними зборами Банку. Мінімальна кількість членів Наглядової ради Банку не може бути меншою ніж 5 осіб.

4.12. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів Банку. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера може бути обмежений акціонером у повноваженнях як члена Наглядової ради, може бути замінений таким акціонером у будь-який час.

4.13. 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.

4.14. Наглядова рада Банку складається з осіб, які володіють необхідними знаннями, навичками та досвідом для виконання своїх функцій.

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.

4.15. 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.

4.16. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

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 є неправомірною.

4.17. Член Наглядової ради Банку не має права голосу та не присутній на засіданні при прийнятті рішення щодо питання вчинення правочину із заінтересованістю, якщо він є заінтересованою особою у вчиненні такого правочину.

4.18. З метою забезпечення незалежності Наглядова рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Наглядової ради Банку, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим законодавством щодо визначення незалежності члена Наглядової ради, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

4.19. 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.

Комітети Наглядової ради створюються для поглибленого опрацювання питань, що належать до компетенції Наглядової ради, для забезпечення ефективної реалізації особливо значимих управлінських та контрольних функцій Наглядової ради, розробки необхідних рекомендацій Наглядовій раді та Правлінню Банку, а також для вивчення поточних питань розвитку та проектів Банку.

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

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

4.22. 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:

- здійснювати організаційне, інформаційне та документаційне забезпечення діяльності Наглядової ради як у зв'язку з підготовкою та проведенням засідань Наглядової ради, так і в період між засіданнями;
- зберігання документів Банку;
- вести та складати протоколи засідань Наглядової ради;
- вести облік та зберігати вхідну документацію та копії вихідної документації Наглядової ради;
- повідомляти членів Наглядової ради про проведення засідань Наглядової ради в порядку та строки, встановлені цим Положенням;
- розсилати членам Наглядової ради матеріали, необхідні для розгляду питань порядку денного засідань Наглядової ради, в порядку та строки, встановлені цим Положенням;
- здійснювати облік адресованої Наглядовій раді та/або його Голові кореспонденції (в тому числі запитів, вимог, клопотань) та організаційно забезпечувати підготовку відповідних роз'яснень, прес-релізів, а також реакції Наглядової ради на кореспонденцію Наглядової ради, що поступає в іншій формі.

4.23. 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.

4.24. 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.

Наглядова рада Банку в межах своїх наглядових обов'язків повинна здійснювати контроль за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку, а саме:

- здійснювати нагляд за діяльністю відділу внутрішнього аудиту Банку та забезпечити оцінку ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок.

- забезпечити контроль за проведенням внутрішньої та зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту, розробити та застосовувати власні методики для внутрішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту банку, що включатимуть проведення періодичних внутрішніх оцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;

- забезпечити своєчасність реагування керівників Банку на рекомендації (пропозиції) відділу внутрішнього аудиту Банку;

- забезпечити контроль [у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок (аудиту) та моніторингу виконання заходів] за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених відділом внутрішнього аудиту Банку порушень і недоліків у діяльності Банку;

- забезпечити контроль за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку відділу внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування. Інформувати начальника відділу внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надавати інформацію щодо результатів перевірок органів контролю Банку;

- здійснювати контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту).

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

4.26. Наглядова рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню.

4.27. Голова Наглядової ради Банку відіграє важливу роль в її роботі та має більш широкі обов'язки порівняно з іншими членами ради. Голова Наглядової ради Банку обирається на загальних зборах акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них. Відкриває Загальні збори акціонерів Банку та за необхідності головує на Загальних зборах акціонерів, реалізуючи відповідні функції, які передбачені Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради реалізує інші функції, які витікають з передбачених Статутом Банку повноважень (компетенції) Наглядової ради, а також повноваження, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

4.28. 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.

4.29. Повноваження члена Наглядової ради Банку за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради.

4.30. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

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

5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ

5.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку в рамках компетенції, визначеної Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, що діє на користь Банку. Правління підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень.

5.2. 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.

5.3. 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.

5.4. Обрання і дострокове припинення повноважень членів Правління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку. Правління складається не менше ніж з 3 (трьох) осіб зі строком повноважень 3 роки. Кількісний склад Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової ради. Голова Правління пропонує членів Правління для затвердження Наглядовою радою Банку. 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.

5.5. 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.

5.6. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії Банку.

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

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

5.8. 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 напряму 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, ризику, напрями діяльності та фінансові результати діяльності Банку.

5.9. 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.

5.10. Голова і члени Правління можуть бути звільнені Наглядовою радою до закінчення терміну повноважень відповідно до Кодексу законів про працю України та індивідуальних трудових договорів (контрактів) з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Підстави припинення повноважень Голови та/або члена Правління встановлюються чинним законодавством України, Статутом Банку, а також договором (контрактом), укладеним з Головою та/або членом Правління.

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.

6.2. Керівниками Банку (крім членів Наглядової ради 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;
- бездоганну ділову репутацію.

Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації керівників Банку встановлюються Національним банком України.

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

Не можуть призначатися на посади Голови, члена Правління та головного бухгалтера Банка особи, які зазначені у пункті 1 частини першої статті 3 Закону України «Про запобігання корупції» і звільнилися або іншим чином припинили діяльність, пов'язану з виконанням функцій держави або місцевого самоврядування, та які протягом року до дня припинення виконання функцій держави або місцевого самоврядування здійснювали повноваження з контролю, нагляду або підготовки чи прийняття відповідних рішень щодо діяльності Банка.

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».

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

6.5. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством України. Якщо збитки завдані кількома керівниками – їх відповідальність перед Банком є солідарною.

6.6. 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;
- забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.

6.7. 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, Правління Банку, Ревізійної комісії, а також Голова та члени іншого органу Банку, якщо утворення такого органу передбачено Статутом Банку.

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, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, служби безпеки, Національної поліції, державні службовці, крім випадків, коли вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави або територіальної громади в Наглядовій раді або Ревізійній комісії Банку.

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 Ревізійної комісії або 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 зайнятими 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 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.

8. ПОРЯДОК ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ, ЩОДО ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

8.1. Для цілей цього розділу особа, заінтересована у вчиненні Банком правочину (далі – Заінтересована особа), може бути будь-яка із нижчезазначених осіб:

- посадова особа органів Банку - голова та члени Наглядової ради, Правління Банку, Ревізійної комісії;
- афілійовані особи посадових осіб органів Банку;
- акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками акцій Банку);
- юридична особа, в якій будь-яка з осіб, перелічених вище, є посадовою особою;
- інші особи, визначені Статутом Банку.

8.2. Заінтересована особа, вважається заінтересованою у вчиненні Банком правочину, якщо вона:

- є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;
- отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
- внаслідок такого правочину набуває майно;
- бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

8.3. Заінтересована особа, зобов'язана проінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості. Виконання зазначеного обов'язку здійснюється шляхом надання Заінтересованою особою до відповідного підрозділу Банку наступної інформації:

- ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
- проект правочину.

8.4. На запит відповідного підрозділу Заінтересована особа зобов'язана додатково надавати всі необхідні документи та інформацію щодо правочину із заінтересованістю.

8.5. Під час розробки, погодження та укладання Договорів відповідний підрозділ повинен визначити, чи відповідає конкретний Договір ознакам Правочину, щодо якого є заінтересованість. При виявленні таких ознак відповідний підрозділ зобов'язаний дотримуватись вимог, визначених внутрішніми документами Банка, зокрема самостійно

надавати юридичному управлінню та секретарю Правління інформацію, передбачену цим розділом.

8.6. Відповідний підрозділ з метою отримання інформації про віднесення / невіднесення особи до категорії заінтересованих осіб має право направити запит до юридичного управління та підрозділу комплаєнс, які повинні надати відповідну інформацію не пізніше 10-00 робочого дня, наступного за днем отримання запиту. До отримання відповіді від вказаних підрозділів правочин не укладається.

8.7. Не пізніше 12-00 наступного робочого дня після отримання інформації від Заінтересованої особи, відповідний підрозділ зобов'язаний передати керівнику юридичного управління Банку службову записку з інформацією про Правочин із заінтересованістю. У випадку підтвердження Юридичним підрозділом ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину в той же день передає службову записку з проставленням відповідної візи у підрозділ від якого вона надійшла. Після чого ця службова записка з відповідною інформацією не пізніше наступного дня надається секретарю Правління для розгляду Правлінням.

8.8. Правління Банку протягом 5-ти робочих днів з дня отримання інформації про намір укладання правочину із заінтересованістю зобов'язаний надати проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості Наглядовій раді.

~~8.9.~~ Наглядова рада з метою проведення оцінки правочину із заінтересованістю на відповідність його умов звичайним ринковим умовам залучає незалежного аудитора, суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.

8.10. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі - правочин із заінтересованістю), приймається Наглядовою радою Банку за поданням Правління Банку.

Рішення про надання Банком Заінтересованій особі кредиту, позики, гарантії чи поручительства від 100 мінімальних заробітних плат станом на 01 січня поточного року¹ – розглядається Малим Кредитним/Кредитним комітетом в звичайному порядку згідно з діючими лімітами повноважень, Правління Банку розглядає питання щодо правочину із заінтересованістю в звичайному порядку без присутності Заінтересованої особи, надає проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості Наглядовій раді. Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається без присутності Заінтересованих(ої) особ(и) більшістю у 2/3 голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради, за присутності щонайменше половини членів цього органу без участі зацікавленої особи.

Договори за, якими оформлюється надання Банком банківських та інших фінансових послуг (крім договорів за активними/кредитними операціями та міжбанківських угод), Договори по міжбанківським операціям, Господарські/цивільно-правові договори, сума правочину за яким становить від 100 мінімальних заробітних плат станом на 01 січня поточного року² - Правління Банку розглядає питання щодо правочину із заінтересованістю в звичайному порядку без присутності Заінтересованої особи, надає проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості Наглядовій раді. Наглядовою радою рішення про

¹ якщо сума правочину перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу банку (юридичній особі) на 1 число поточного місяця – рішення приймається шляхом таємного голосування

² якщо сума правочину перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу банку (юридичній особі) на 1 число поточного місяця рішення приймається шляхом таємного голосування

надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається без присутності Заінтересованих(ої) особ(и) більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому відсутній кворум, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю вноситься на розгляд Загальним зборам акціонерів.

8.11. Рішення Наглядової ради може містити перелік умов проекту правочину, які можуть змінюватися за рішенням Правління Банку під час вчинення правочину із заінтересованістю. У разі відсутності такого переліку умови правочину не можуть відрізнятися від умов проекту, наданого Заінтересованою особою.

Якщо Заінтересована особа є членом Наглядової ради Банку, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину та не присутня на такому засіданні.

8.12. Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, Банк оприлюднює його істотні умови в передбаченому законом порядку.

8.13. Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів акціонерів.

Також рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю вноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів, якщо:

- більшість членів Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину і з цієї причини відсутній кворум на засіданні;
- ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

8.14. Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, Банк зобов'язаний оприлюднити його істотні умови в передбаченому законом порядку.

8.15. Положення цього розділу не застосовуються у разі:

- реалізації акціонерами переважного права відповідно до статті 27 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- викупу Банком в акціонерів розміщених ним акцій відповідно до статті 66 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- виділу та припинення Банку;
- надання посадовою особою органів Банку або акціонером, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками простих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки), застави або іпотеки особам, які надають товариству позику.

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

8.17. Загальні збори акціонерів Банку не можуть приймати рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, щодо яких є заінтересованість.

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

9. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

9.1. Конфлікт інтересів - наявний або потенційний конфлікт між особистими інтересами та посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень;

9.2. При виконанні своїх посадових обов'язків працівники Банку керуються виключно інтересами Банку. Будь-яка особиста діяльність працівника, не пов'язана з виконанням ним службових обов'язків, є неприпустимою, якщо така діяльність прямо або опосередковано може справити негативний вплив на характер виконання працівником своїх службових обов'язків, мати негативні наслідки (фінансові або репутаційні) для Банку, його клієнтів або контрагентів/партнерів

9.3. 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.

9.4. Обставини, що вступають в протиріччя з інтересами Банку та становлять собою конфлікт інтересів:

- здійснення працівником, його асоційованою або довіреною особою, що діє в їх інтересах, особистих операцій, стороною яких є Банк, клієнт або інший контрагент Банку, за умови, що працівник володіє інсайдерською чи конфіденційною інформацією щодо зазначених осіб;
- пряма чи опосередкована участь працівника у процесі прийняття рішення з метою:
 - укладання Банком договору (правочину), в якому працівник є стороною договору;
 - укладання Банком договору (правочину) з клієнтами/контрагентами – фізичними особами, з якими працівник перебуває в родинних стосунках (в т.ч. візування угоди працівником від імені Банку);
 - укладання Банком договору (правочину) з клієнтами/контрагентами – юридичними особами, в яких працівник або його асоційовані особи прямо чи опосередковано володіють корпоративними правами та/або обіймають керівні посади (в т.ч. візування угоди працівником від імені Банку);
- пряма чи опосередкована участь працівника у будь-якій угоді, стороною якої є Банк (за винятком участі працівника в договорах споживчого кредитування, карткових кредитів, договорів на відкриття та обслуговування рахунку тощо. В цих випадках працівник приймає участь, як клієнт Банку);
- отримання працівником від будь-якого контрагента Банку особистої вигоди в будь-якій формі від договору (правочину) або операції, що здійснюються між таким контрагентом і Банком;
- участь працівника у підготовці та ухваленні рішення щодо прийняття Банком будь-якого зобов'язання на користь такого працівника;
- володіння корпоративними правами юридичних осіб або вплив у будь-якій іншій формі на прийняття ними фінансових (інвестиційних) рішень або надання послуг вказаним особам у приватному порядку;
- використання працівником ділової репутації Банку, його клієнтів та інших контрагентів; свого службового становища та інформації, що стала відома цьому працівникові в ході виконання посадових обов'язків, для задоволення власних інтересів працівника або будь-яких пов'язаних з ним осіб;
- пряма чи опосередкована участь працівника у визначенні процентної або тарифної

політики по відношенню до клієнтів Банку (юридичних осіб), якщо працівник (або його асоційовані особи) володіють корпоративними правами чи здійснюють керівництво таким клієнтом;

- придбання працівником (або його асоційованою особою) об'єктів заставного майна (рухомого або нерухомого), якщо заставодержателем є Банк;
- придбання працівником (або його асоційованою особою) майна Банку (рухомого або нерухомого).

9.5. 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.

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

9.7. Члени Наглядової 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 учасників.

9.8. Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

9.9. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

10. ВІДНОСИНИ З КОНТРАГЕНТАМИ ТА КЛІЄНТАМИ

10.1 Відносини з контрагентами та клієнтами ґрунтуються на принципах:

- рівності;
- взаємовигоди;
- регламентованості;
- конкурентності у виборі;
- компетентності.

10.2 Будь-які відносини з контрагентами та клієнтами, включаючи їх вибір Банку будуються на принципах паритетності та конкурентності, тому будь-які втручання (прохання, тиск чи інші дії) акціонерів-власників крупних пакетів акцій, інших зацікавлених осіб чи представників влади, щодо вибору того чи іншого контрагента/клієнта чи укладення угоди з ним на умовах, що суперечать інтересам Банку, не допускаються.

10.3 Укладання угод з контрагентами/клієнтами Банку здійснюється відповідно до вимог банківського законодавства.

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

11.1. 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.

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

11.3. 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.

11.4. Банк розкриває інформацію у терміни, порядку та обсязі, відповідно до законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

11.5. Банк має власний веб-сайт, на якому в порядку та строки, встановлені, діючим законодавством, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню.

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

11.7. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Банку. Банк зобов'язаний надати на вимогу клієнта таку інформацію:

- відомості, які підлягають обов'язковій публікації, про фінансові показники діяльності Банку та його економічний стан;
- перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у Банку;
- перелік послуг, що надаються Банком;
- ціну банківських послуг;
- 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;
- іншу інформацію та консультації з питань надання банківських послуг.

11.8. Банк своєчасно та в повному обсязі 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.

11.9. Банк розповсюджує на веб-сайті Банку, а також розміщує у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт 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.

11.10. 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 друкованих видань 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.

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

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

11.13. 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, перекручень, 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.

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

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

11.16. 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.

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

12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

12.1. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому вони виникають або можуть виникнути, на рівні Правління та Наглядової Ради Банку.

12.2. Процес управління ризиками в Банку інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

12.3. Наглядова Рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними.

12.4. Банк використовує або розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

12.5. Банк керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям Банку.

12.6. Правління Банку здійснює управління кредитним, ринковим, валютним, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, комплаєнс-ризиком та іншими ризиками (репутаційним, стратегічним та юридичним ризиком) і звітує про це перед Наглядовою Радою.

12.7. Діяльність органів Банку у сфері управління ризиками регулюється таким чином:

- акціонери (учасники) призначають членів Наглядової ради;
- Наглядова рада встановлює політики управління ризиками та контролює їх виконання;
- Правління Банку впроваджує політики управління ризиками, з метою управління ризиками утворює постійно діючі комітети: Кредитний комітет, комітет з управління активами та пасивами та Тарифний комітет;
- постійно діючий підрозділ з управління ризиками відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками;
- внутрішній аудит перевіряє відповідність діяльності Банку встановленій політиці та забезпечує належні процеси корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками;
- зовнішні аудитори з метою висловлення думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками в Банку.

12.8. У Банку запроваджено систему внутрішнього контролю з метою досягнення наступних цілей:

- ефективність проведення операцій, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;

- ефективність управління персоналом;
 - недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.
- 12.9. Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечується шляхом:
- контролю керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
 - розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
 - контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
 - контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
 - упровадження процедур внутрішнього контролю;
 - проведення моніторингу системи внутрішнього контролю.
- 12.10. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:
- Наглядова рада Банку;
 - Правління Банку;
 - відділ внутрішнього аудиту;
 - підрозділ комплаєнс;
 - управління ризиками;
 - головний бухгалтер і його заступники;
 - керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.
- 12.11. Наглядова Рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, статутом та внутрішніми документами Банку.
- 12.12. Правління Банку забезпечує організацію системи внутрішнього контролю та визначає чіткі межі відповідальності структурних підрозділів Банку, їх керівників та працівників під час здійснення операцій.

13. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

- 13.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.
- 13.2. 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.
- 13.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та через механізм внутрішнього контролю..
- 13.4. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує здійснення стратегічного,

оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

13.5. **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:

- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 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 тощо;

13.6. Складовою системи внутрішнього контролю є утворений Банком постійно діючий **підрозділ внутрішнього аудиту**. Вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту встановлює Національний банк України. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку та відповідає за своєчасне виявлення та запобігання відхиленням, які перешкоджають законному та ефективному використанню майна та коштів Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

13.7. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, включаючи його філії та представництва, здійснює **Ревізійна комісія Банку**, яка підзвітна Загальним зборам акціонерів.

Ревізійна комісія Банку, здійснюючи діяльність відповідно до своєї компетенції, з метою здійснення функцій участі в системі внутрішнього контролю Банку, контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, перевірки та аналізу фінансової звітності Банку і надання за результатами перевірки відповідних рекомендацій по усуненню виявлених в ході перевірок порушень проводить спільну роботу з Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку, зовнішнім аудитором, підрозділом внутрішнього аудиту Банку і, при необхідності, з іншими структурними підрозділами Банку та посадовими особами Банку.

Ревізійна комісія здійснює свою діяльність шляхом проведення планових та позапланових засідань, планових та позапланових перевірок документації Банку, ревізій.

За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року ревізійна комісія (ревізор) готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Члени Ревізійної комісії мають право брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Наглядової ради та Правління Банку.

Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами.

13.8. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки 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 визначається 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.

14. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Зміни та доповнення до Кодексу виносять на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку органами управління та контролю Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

14.2. У разі, коли мають місце протиріччя між цим Кодексом та 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.

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