

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»
Протокол № 1/04/2019
від 18 квітня 2019 року

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**

м. Київ, 2019

Зміст

1. Загальні положення.....	3
2. Принципи корпоративного управління.....	4
3. Права акціонерів Банку.....	5
4. Органи управління та контролю Банку.....	6
5. Загальні збори акціонерів Банку.....	6
6. Наглядова рада Банку.....	7
7. Правління Банку.....	9
8. Попередження конфлікту інтересів. Правочини, у вчиненні яких є заінтересованість.....	11
9. Інформаційна політика та прозорість.....	12
10. Організація управління ризиками та внутрішній контроль.....	13
11. Заключні положення	15

1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (надалі – Принципи (кодекс)) є документом, який визначає і закріплює основні принципи корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (надалі – Банк), принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших співробітників Банку та інформаційної відкритості.

1.2. Завдання Принципів (кодексу) полягає у представленні акціонерам Банку, а також усім заінтересованим особам інформації про систему корпоративного управління Банку, її функціонування та принципи, на основі яких вона будується.

1.3. Мета прийняття Принципів (кодексу) - викладення на підставі загальноприйнятих міжнародних принципів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні.

1.4. Під принципами (кодексом) корпоративного управління розуміється сукупність взаємовідносин між органами управління та органами контролю Банку, а також зовнішніми аудиторами в сфері управління Банком та моніторингу його діяльності з метою досягнення визначених цілей і завдань, забезпечення надійності і підвищення вартості активів Банку.

1.5. Ці Принципи (кодекс) розроблені відповідно Цивільного кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 955 від 22 липня 2014 року, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України № 814-рш від 03.12.2018, Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів Банку.

1.6. Банк усвідомлює свою відповідальність перед суспільством, акціонерами та працівниками Банку, що забезпечують його стабільну роботу та подальший розвиток, розуміє важливість дотримання зasad корпоративного управління для успішного ведення бізнесу і захисту інтересів усіх зацікавлених у його діяльності осіб та зобов'язується послідовно виконувати викладені нижче положення.

1.7. Дотримання принципів (кодексу) корпоративного управління спрямоване на формування позитивної репутації Банку серед його акціонерів, працівників, споживачів, контрагентів, державних та інших органів, установ і організацій, а також покликане забезпечити належний контроль за його діяльністю, зменшити комерційні ризики, підвищити інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність Банку.

1.8. Важливість корпоративного управління для Банку полягає у його внеску до підвищення його конкурентоспроможності та економічної ефективності завдяки забезпеченню:

- належної уваги до інтересів акціонерів;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.

1.9. Основою надійного корпоративного управління у Банку є:

- чіткий розподіл повноважень і відповідальності, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради;
- належний рівень підзвітності;
- належний рівень системи стримування та противаг;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- кваліфіковані члени наглядової ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.10. Банк зобов'язаний дотримуватись у своїй діяльності принципів (кодексу) корпоративного управління.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:

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

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

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

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

2.1.5. Здійснення Наглядовою радою стратегічної координації діяльності Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю

Правління, а також підзвітність членів Наглядової ради Загальним зборам.

2.1.6. Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та Загальним зборам.

2.1.7. Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку; прозорість діяльності Банку.

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

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

2.1.10. Запобігання конфліктам інтересів.

2.1.11. Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.

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

2.2. Дотримання вказаних принципів обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку. Наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на таких принципах та регламентується цими Принципами (кодексом), Статутом і внутрішніми документами Банку, впливає на підвищення ринкової вартості Банку та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, підвищенню довіри з боку акціонерів Банку та побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами державної влади та місцевого самоврядування, засобами масової інформації та суспільством загалом.

3. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

3.1. 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.

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

- брати участь в управлінні Банку у порядку, передбаченому Статутом, шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів Банку та участі в діяльності Наглядової ради Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і Статутом;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку;
- продавати чи відчужувати частину або всі належні їм акції в порядку,

встановленому законодавством України і Статутом Банку;

- переважне право на придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних йому простих акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщаються в процесі емісії Банком додаткових акцій;
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Банку. Пропозиції вносяться в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом;
- у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права.

4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

4.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Правління.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія
- Внутрішній аудит.

Банк усвідомлює, що члени органів управління та контролю повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків.

4.2.Крім кваліфікації та досвіду кандидатів при обранні членів органів управління та контролю, Банк враховує й такі фактори, як репутація кандидата, наявність потенційного конфлікту інтересів, можливу участь кандидата у вирішенні питань, пов'язаних із здійсненням Банком діяльності тощо.

4.3.Регламентація основних питань діяльності органів управління та контролю Банку, а саме: порядок створення, компетенція, порядок прийняття ними рішень відповідно до вимог чинного законодавства України чітко закріплена у Статуті та внутрішніх положеннях Банку.

4.4.Банк, з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Банку своїх функцій, забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю.

4.5.Банк створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, який необхідний для виконання органами управління та контролю Банку своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та контролю Банку та їхні посадові особи повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Банку.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку.

5.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить

вирішення питань, віднесених Законом України «Про акціонерів товариства».

5.3. Загальні збори акціонерів:

- Визначають основні напрями діяльності Банку;
- Затверджують принципи (кодекс) корпоративного управління;
- Приймають рішення про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.

5.4. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів визначаються чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори та іншими внутрішньобанківськими положеннями.

5.5. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів.

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

5.7. Банк зобов'язується організовувати проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості акцій.

5.8. Порядок реєстрації акціонерів, проведення та підведення підсумків Загальних зборів не створює перешкод для участі в зборах акціонерів та їх представників, гарантує однакову можливість акціонерам, присутнім на зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити питання з порядку денного, що їх цікавлять.

5.9. Банк забезпечує реалізацію права кожного акціонера отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком України діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

6.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне управління діяльністю Банку, контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами Банку. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними принципами та враховує інтереси зацікавлених осіб. Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

6.2. Статут та внутрішні положення Банку визначають компетенцію, порядок обрання Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради.

6.3. Наглядова рада несе відповідальність за:

- Безпеку та фінансову стійкість Банку;
- Відповідальність діяльності Банку законодавству;

- Упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності та бізнес-плану розвитку Банку;
- Забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- Функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- Призначення Голови та членів Правління, а також керівників підрозділів контролю: з управління ризиками, комплаєнс контролю, внутрішнього аудиту.

6.4. Члени Наглядової ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено судити про справи у Банку.

6.5. Для того, щоб діяльність членів Наглядової ради була ефективною вони повинні:

- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- визначити структуру Наглядової ради з урахуванням її кількості таким чином, щоб забезпечити ефективність її роботи;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування кандидатів і обрання нових членів Наглядової ради та Правління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх виправлення;
- працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

6.6. Наглядова рада здійснює нагляд за роботою Правління Банку, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від членів Правління чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

6.7. Наглядова рада контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю. Вона має регулярно скликати засідання за участю Правління та Відділу внутрішнього аудиту для перегляду/удосконалення політики внутрішнього контролю, створення каналів зв'язку та відстеження, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

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

6.9. Наглядова рада Банку затверджує внутрішні документи Банку, у тому числі затверджує та переглядає політику з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами та перевірену аудиторами фінансову звітність.

6.10. Наглядова рада забезпечує регулярний контроль за ефективністю

системи внутрішнього контролю.

6.11. Наглядова рада здійснює постійний контроль за діяльністю Правління та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління. Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління, а також підрозділів контролю.

6.12. Наглядова рада також здійснює моніторинг та управління конфліктами інтересів, що включає в себе затвердження відповідної політики.

6.13. Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної придатності та ділової репутації протягом усього часу перебування на посаді.

6.14. З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу обираються незалежні члени (незалежні директори). Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів у кількості не менше трьох осіб. Незалежними є члени Наглядової ради, які відповідають вимогам законодавства України щодо незалежності.

6.15. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Банку, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб в Банку запроваджено посаду корпоративного секретаря, який обирається Наглядовою радою Банку і діє на підставі Положення про корпоративного секретаря, що затверджується Наглядовою радою Банку.

6.16. Основними завданнями корпоративного секретаря є:

- забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів, засідань Наглядової ради та Правління;
- забезпечення надання своєчасної та достовірної інформації про Банк органам Банку та акціонерам;
- зберігання документів Банку;
- забезпечення зв'язку з акціонерами, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав;
- надання пропозицій щодо приведення внутрішніх документів у відповідність до принципів корпоративного управління;
- надання допомоги і консультацій Наглядовій раді, її комітетам та Правлінню Банку;
- розроблення та внесення на затвердження Наглядової ради річного плану засідань Наглядової ради;
- забезпечення підготовки засідань Наглядової ради та Правління Банку;
- виконання функції секретаря Загальних зборів, Наглядової ради та Правління.

Корпоративний секретар повинен володіти необхідними для виконання своїх завдань знаннями, бездоганною репутацією, а також користуватися довірою з боку акціонерів.

7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

7.1. Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує

питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку, і несе відповіальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеним цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Правління вирішує всі питання діяльності Банку та відповідає за:

- Безпеку і фінансову стійкість Банку;
- Відповідність діяльності Банку законодавству України;
- Забезпечення поточного управління Банком;
- Виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- Щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- Реалізацію Стратегії Банку та бізнес-плану;
- Відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

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

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

7.4. Голова Правління несе відповіальність за організацію роботи Правління.

7.5. Голова та члени Правління повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. При взаємодії з діловими партнерами Голова Правління повинен керуватися високими принципами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

7.6. При виконанні своїх повноважень Голова та члени Правління повинні:

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

- забезпечити проведення банківських операцій та укладення будь-яких правочинів виключно у відповідності до вимог законодавства України, Статуту Банку, його внутрішніх документів;

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

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

- до засідань Наглядової ради завчасно надавати її членам інформаційні звіти про діяльність Банку.

7.7. Наглядова рада та Правління можуть проводити спільні засідання.

7.8. Правління Банку зобов'язане звітувати перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності відповідно до вимог Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

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

8. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕННІ ЯКИХ є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

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

8.2 Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності. Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

- використання посади керівника Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього керівника:

- прийняття цінних подарунків;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку.

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

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

8.5 Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль Наглядової ради за проведенням Банком операцій із пов'язаними особами.

8.6 Порядок прийняття рішень при проведенні банківських операцій та інших угод з пов'язаними особами включає процедури, що направлені на попередження навмисного погіршення якості активів Банку.

8.7 Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається законодавством України.

9. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРІСТЬ

9.1. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління - забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування. Вчасне, регулярне та послідовне розкриття інформації, а також повнота її висвітлення (за умови збереження комерційної і банківської таємниці) та достовірність дозволяють не лише збільшити довіру акціонерів, клієнтів Банку та інших заінтересованих осіб, реалізувати їхнє право на отримання інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею з боку контролюючих органів, а відтак - попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

Інформація про Банк розкривається відповідно до законодавства України з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку. Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

9.2. Особами, які мають право розкривати інформацію та доводити її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених осіб:

- Голова та члени Наглядової ради;
- Голова та члени Правління.

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

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

- мета та стратегія діяльності Банку;
- структура власності та відносини контролю над Банком;
- фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку.

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

Окрім інформації, що міститься в річному звіті, на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет обов'язково розміщується інформація, яка підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», а саме:

- 1) Статут Банку, зміни до Статуту, засновницький (установчий) договір;
- 2) Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 3) положення про Загальні збори, Наглядову раду, виконавчий орган та ревізійну комісію, інші внутрішні положення товариства, що регулюють

діяльність органів Банку, та зміни до них;

- 4) протоколи Загальних зборів акціонерів;
- 5) висновки ревізійної комісії (ревізора) та аудитора;
- 6) річна фінансова звітність;
- 7) документи звітності, що подаються відповідним державним органам;
- 8) особлива інформація про Банк, згідно з вимогами законодавства України;

9) інформація, що стосується проведення Загальних зборів акціонерів (повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, проект порядку денного і таке інше);

9.5. Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності, і не містить помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами.

Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

- запровадженню міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- проведенню незалежного зовнішнього аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації.

Інформація, яка розкривається Банком, є повною, тобто містить всі дані про фактичні і потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.

Інформація, яка розкривається Банком, є суттєвою. Під час визначення суттєвої інформації Банк враховує інтереси та потреби користувачів інформації і розкриває інформацію, яка є важливою й може суттєво вплинути на прийняття заінтересованими особами виважених рішень.

9.6 Банк забезпечує розкриття інформації в порядку та строки, визначені чинним законодавством України.

9.7. В приміщеннях Банку та його відділень в доступному для перегляду клієнтами місці повинні бути розміщені інформаційні стенди.

10. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

10.1. Управління ризиками спрямоване на досягнення таких цілей:

- ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Банком, його керівництвом;
- ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлених Наглядовою радою;
- рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Банку;
- рішення про прийняття ризику мають бути конкретними та чіткими;
- очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;

- перерозподіл капіталу повинен бути пропорційним рівню ризику, що приймається Банком;
- мотивація щодо досягнення високих показників дохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Банку.

10.2 . Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, його мінімізації, встановлення лімітів на прийняття ризику та інших методів впливу на ризик.

10.3 . Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому він виникає, на рівні Правління, а також на рівні Наглядової ради.

10.4. Ефективне управління ризиками вимагає чітко встановленої формалізованої процедури. Основними компонентами управління ризиками є:

- вироблення чіткої стратегії з управління ризиками в Банку, пов'язаної з відповідними операційними процесами в Банку;
- встановлення відповідних параметрів управління ризиками на операційному рівні для всіх функціональних підрозділів Банку;
- бізнесові та інвестиційні рішення мають ґрунтуватись на досконалому кількісному та якісному аналізі;
- система збирання повної, своєчасної та послідовної інформації, а також забезпечення адекватного зберігання та доступу до неї.

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

- Загальні збори акціонерів Банку обирають Голову та членів Наглядової ради Банку;
- Наглядова рада Банку визначає політику (процедури) управління ризиками та контролює її виконання;
- Правління Банку впроваджує політику управління ризиками;
- Відділ внутрішнього аудиту перевіряє відповідність діяльності Банку встановленим політикам з управління ризиками та забезпечує належні процеси корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками;
- Зовнішні аудитори залучаються з метою висловлювання думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками в Банку.

10.6. БАНК створює постійно діючі структурні підрозділи з комплаєнс контролю та з питань управління ризиками, які мають відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками, встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів, структури балансу згідно з рішеннями Наглядової ради та Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності БАНКУ. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ з комплаєнс контролю підзвітні Наглядовій раді БАНКУ.

10.7. Наглядова рада, Правління та структурні підрозділи Банку відповідають і забезпечують належне дотримання Банком законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України та

внутрішніх документів Банку.

10.8. При здійснення своєї діяльності Правління Банку дотримується та керується вимогами чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

10.9. Правління Банку звітує перед Наглядовою радою та негайно доповідає їй про істотні випадки недотримання чи порушення чинного законодавства України та внутрішніх документів, процедур Банку.

10.10. Оперативний контроль за діяльністю Банку здійснює відділ внутрішнього аудиту Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, Наглядовою радою Банку, Положенням про Відділ внутрішнього аудиту, внутрішніми документами Банку.

10.11. Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі Положення про відділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою.

10.12. Основна задача відділу внутрішнього аудиту полягає у виявленні ризиків та потенційних недоліків в системі внутрішнього контролю Банку і поданні Наглядовій раді результатів оцінки ризиків і гарантій того, що системи внутрішнього контролю є адекватними для управління цими ризиками.

10.13. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту Банку має бути незалежною.

10.14. Наглядова рада та Правління Банку мають вимагати від відділу внутрішнього аудиту об'єктивної оцінки і надання порад щодо управління ризиками та адекватності системи внутрішнього контролю.

10.15. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним зовнішнім аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ, та з якими укладено відповідний договір на підставі рішення Наглядової ради про визначення аудиторської фірми та оплати його послуг.

10.16. Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки суворій з відповідності його діяльності законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню,

Орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої банківської практики.

10.17. Голова Правління несе загальну відповідальність за координацію роботи працівників, які виконують функції у сфері контролю дотримання вимог законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Принципи (кодекс) набувають чинності з дати його затвердження Загальними зборами.

11.2. Принципи (кодекс) зберігають чинність у випадку зміни офіційного найменування Банку.

11.3. Якщо будь-яке положення Принципів (кодексу) втрачає чинність або є неможливим для виконання, то цей випадок не впливатиме на чинність або можливість виконання інших положень Принципів (кодексу).

Голова Правління

З.Ю. Філенкова

