

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОКРЕДИТ БАНК"

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

загальними зборами акціонерів,
протокол від "30" вересня 2016 р.

Голова загальних зборів акціонерів

(підпис) Пономаренко В.В.
(ПІБ)

Секретар загальних зборів акціонерів

(підпис) Ігнат'єв Р.С.
(ПІБ)

м. Київ

2016

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ І ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ	4
3. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ	5
4. КЕРІВНИКИ БАНКУ ТА КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ	8
5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ	9
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	11
7. ЕКОЛОГІЧНА БЕЗПЕКА	11

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АТ «ПроКредит Банк» (далі – Кодекс) розроблено з урахуванням положень Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від № 955 від 22 липня 2014р. Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28.03.2007 р. №98, Принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку, рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду «Принципи для удосконалення корпоративного управління», статуту АТ «ПроКредит Банк» (далі – Статут).

1.2. Цей Кодекс встановлює засади корпоративного управління в АТ «ПроКредит Банк» (далі – Банк).

Корпоративне управління являє собою систему відносин, що виникають між інвесторами-власниками, органами управління, керівниками та заінтересованими особами з метою підвищення довіри інвесторів, забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників цих відносин, взаємодії органів управління Банку у процесі розробки, затвердження, виконання та контролю за виконанням стратегії і завдань Банку з метою підвищення його прибутковості, стійкості та конкурентоспроможності.

1.3. Цей Кодекс затверджується загальними зборами акціонерів Банку (далі – Загальні збори) і передбачається, що він буде регулярно переглядатися з огляду на вдосконалення національних та міжнародних моделей корпоративного управління з подальшими затвердженням відповідних змін та доповнень до нього.

2. ПРАВА АКЦІОНЕРІВ І ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

2.1. Акціонери, що є власниками акцій Банку одного типу (класу) з урахуванням їх кількості, мають рівні права, перелік яких визначається законодавством та Статутом. Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) та правління Банку (далі – Правління) забезпечують рівність усіх акціонерів та несуть відповідальність за представництво інтересів та захист прав усіх акціонерів..

2.2. Акціонери мають право отримувати необхідну інформацію від членів Наглядової ради і Правління та ініціювати скликання позачергових Загальних зборів у порядку, визначеному чинним законодавством.

2.3. Банк забезпечує усім акціонерам рівні можливості для реалізації своїх прав, 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. З метою забезпечення іноземним акціонерам такої можливості Банк зобов'язаний вживати розумних заходів для усунення обставин, які перешкоджають реалізації такими акціонерами своїх прав. Зокрема, повідомлення про скликання Загальних зборів та документи, пов'язані з порядком денним, повинні надсилатись англійською або іншою відповідною іноземною мовою. Крім поштового відправлення, Банк додатково повинен надсилати акціонеру інформацію за допомогою сучасних засобів зв'язку: факсу та/або електронної пошти тощо.

2.4. Крім визначених законодавством випадків, акціонери реалізують свої права шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Наглядова рада і Правління організують проведення Загальних зборів, забезпечуючи ефективні та доброякісні відносини з акціонерами, одночасно сприяючи тому, щоб усі акціонери брали участь у роботі Загальних зборів.

2.5. Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, у тому числі і з тих, що передані Загальними зборами до компетенції Наглядової ради та Правління за винятком випадків, встановлених Законодавством України

2.6. Акціонери повідомляються про дату, час і місце проведення Загальних зборів, процедури реєстрації та голосування.

Повідомлення про проведення Загальних зборів, їх порядок денний, необхідні матеріали та рекомендації Наглядової ради і Правління щодо питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, надаються акціонерам завчасно, у відповідності до вимог чинного законодавства та Статуту, , щоб

Акціонери мали можливість належно ознайомитися з матеріалами та підготуватись до участі Загальних зборів. Повідомлення про проведення загальних зборів, протоколи засідань із результатами голосування розміщуються на офіційній веб-сторінці Банку у мережі Інтернет.

2.7. Кожен акціонер-власник простих акцій має право на участь у всіх Загальних зборах, включаючи право вносити пропозиції щодо внесення змін до проекту порядку денного, знайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень, виступати та на власний розсуд голосувати з питань порядку денного Загальних зборів. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право на участь у всіх Загальних зборах, включаючи право голосу на Загальних зборах тільки у випадках та щодо питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.

2.8. Загальні збори розглядають та приймають рішення лише з тих питань, що були включені до порядку денного.

2.9. Загальні збори проводяться так, щоб кожен акціонер мав можливість власного вільного волевиявлення з усіх питань, винесених на голосування. Процедура оформлення підсумків голосування є прозорою; усі рішення мають точно і достовірно відображатися у протоколі Загальних зборів та/або додатках до нього.

2.10. Для вирішення кожного питання на Загальних зборах одна проста акція надає акціонеру один голос, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Відсутні акції Банку, які надавали б Акціонеру привілейоване право голосу або більшу кількість голосів.

2.11. Акціонери можуть реалізовувати право голосу безпосередньо або шляхом призначення представника. Процедура призначення представника регулюється внутрішнім положенням про Загальні збори та чинним законодавством України. Обмеження представництва акціонерів на Загальних зборах можуть встановлюватися Національним банком України у випадках, визначених законодавством.

2.12. Після формування визначених законом резервів та сплати усіх необхідних податків і зборів, Загальні збори, приймаючи до уваги належну оцінку фінансового стану Банку та його ліквідність, можуть ухвалити рішення про розподіл прибутку Банку у формі виплати його акціонерам дивідендів у відповідності до законодавства та внутрішніх положень Банку.

3. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ

3.1. Корпоративне управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективною взаємодією між Наглядовою радою та Правлінням., які тісно співпрацюють в інтересах Банку та несуть відповідальність за його діяльність.

3.2. **Правління** координує та регулярно звітує перед Наглядовою радою про стан виконання стратегії і завдань Банку. Принцип належного корпоративного управління передбачає відкритий діалог між Правлінням та Наглядовою радою; при цьому важливо дотримуватись розумної конфіденційності.

3.3. Вчиненню Банком значних правочинів відповідно до Статуту передують попереднє схвалення їх умов Наглядовою радою.

3.4. Правління інформує Наглядову раду регулярно, без затримок та повно щодо будь-яких важливих питань діяльності Банку, зокрема, планування, розвитку, операцій зі значним ризиком, управління ризиками та відповідності діяльності Банку до положень законодавства. Правління вказує на відхилення фактичних результатів від планів та цілей, зазначаючи причини такого відхилення.

Наглядова рада визначає обов'язок Правління надавати інформацію та звітність. Звіти Правління подаються Наглядовій раді, як правило, у письмовій формі. Документи, щодо яких приймається рішення, наприклад, річна фінансова звітність, звіт аудиторів тощо мають надаватися членам Наглядової ради якомога раніше перед засіданням.

3.5. Правління та Наглядова рада дотримуються правил належного корпоративного управління. Якщо член Правління або Наглядової ради порушує обов'язок діяти добросовісно та сумлінно, розсудливо та обачно, він відповідає перед Банком за завдані збитки. У випадках прийняття бізнес-рішень порушення обов'язків не відбувається, якщо член Правління або Наглядової ради мав розумні, основані на належній інформації, підстави вважати, що він/вона діяв(ла) у найкращих інтересах Банку.

3.6. **Наглядова рада** забезпечує стратегічне керівництво Банком та визначає стратегію розвитку банку, в тому числі контролює впровадження ефективних систем управління ризиками, внутрішнього контролю, здійснює контроль за діяльністю Правління, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників. Наглядова рада несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан банку.

3.7. Наглядова рада контролює та забезпечує впровадження корпоративного управління та корпоративних цінностей в банку, демонструючи корпоративну культуру на власному прикладі, визначаючи професійні стандарти та корпоративні цінності для себе, членів правління й інших працівників Банку.

3.8. Статус, порядок обрання, повноваження, права та обов'язки Наглядової ради визначається Статутом та положенням про Наглядову раду Банку.

3.9. До основних завдань Наглядової ради належать:

3.8.1 затвердження стратегії розвитку Банку та здійснення контролю за реалізацією стратегії Банку на основі довгострокових фінансових результатів з огляду на можливості Банку приймати ризики та його здатність до ефективного управління ними;

3.8.2 затвердження та контроль за реалізацією у Банку:

- загальної стратегії щодо ризиків;
- положень (політик) щодо управління ризиками, ризик-менеджменту та їх відповідності внутрішнім документам і чинному законодавству;
- організацією та діяльністю системи внутрішнього контролю;
- основ корпоративного управління та корпоративних цінностей, включаючи кодекс поведінки;
- систем заохочення і компенсацій;

3.8.3 підбір та затвердження кандидатур на посади голови та членів Правління, затвердження умов оплати їхньої праці;

3.8.4 визначення форм контролю за діяльністю Правління;

3.8.5 запобігання виникненню та врегулювання корпоративних конфліктів;

3.8.6 забезпечення прозорості своєї діяльності перед акціонерами;

3.8.7 забезпечення механізмів реалізації та захисту прав акціонерів;

3.8.8 затвердження плану відновлення діяльності Банку;

3.8.9 визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

3.8.10 визначення кредитної політики Банку;

3.9. Виконуючи свої завдання Наглядова рада приймає до уваги законні інтереси акціонерів, вкладників та інших відповідних заінтересованих осіб. Вона також забезпечує ефективні взаємовідносини та активну співпрацю між Банком та його контролерами.

3.10. Наглядова рада забезпечує, щоб операцій Банку з пов'язаними особами (включаючи операції всередині групи) здійснювались виключно в законодавчо визначених межах, основі аналізу можливих ризиків та з урахуванням визначених обмежень, а корпоративні або фінансові ресурси Банку не були незаконно привласнені або розтрачені.

3.11. Фізичні особи, що обираються до складу Наглядової ради, визначеного Статутом, або представники членів Наглядової ради, повинні володіти необхідними знаннями, кваліфікацією, досвідом, діловими та моральними якостями для виконання покладених на них завдань і відповідати вимогам Національного банку України..

3.12. Кожен акціонер має право висувати на розгляд Загальних зборів кандидатів до складу Наглядової ради, кількість яких не може перевищувати кількісного складу цього органу.

Кожен акціонер має право у будь-який час внести пропозицію про відкликання будь-якого члена Наглядової ради, кандидатура якого запропонована цим акціонером, та висунути іншу або інші кандидатури на заміну. Така пропозиція про висунення або відкликання кандидатури члена Наглядової ради має бути у письмовій формі направлена Правлінню та голові Наглядової ради. Обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

3.13. Виконуючи свої обов'язки, члени Наглядової ради діють добросовісно, розумно і лояльно по відношенню до Банку та дотримуються чинного законодавства та міжнародних стандартів нагляду. Це включає активну участь у найбільш важливих справах Банку та обізнаність щодо його діяльності і зовнішнього середовища, у тому числі здійснення захисту інтересів Банку.

3.14. Наглядова рада регулярно перевіряє власну ефективність та стан виконання своїх завдань. **Правління** є колегіальним виконавчим органом, що організовує та здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради, а також положенням про Правління Банку та є підзвітним Наглядовій раді та Загальним зборам.

3.15. В межах затверджених Наглядовою радою цінностей, інструкцій та стратегій Правління відповідальне за належне управління Банком у найкращих інтересах усіх акціонерів, вкладників, кредиторів та самого Банку.

3.16. Правління розробляє стратегію Банку, погоджує з Наглядовою радою та забезпечує її виконання. Правління забезпечує належний контроль та управління ризиками у Банку.

3.17. Статус, склад, порядок призначення, повноваження, права та обов'язки Правління визначаються Статутом та внутрішнім положенням про Правління.

3.18. Наглядова рада щоквартально, а Загальні збори - один раз на рік, розглядають звіти Правління про результати фінансово-господарської діяльності Банку та про діяльність Правління.

На розгляд Наглядової ради направляється:

а) наступна квартальна інформація:

– як тільки можливо, але не пізніше 30 днів після закінчення кожного календарного кварталу – квартальна фінансова звітність Банку, складена відповідно до прийнятих в Україні та/або Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності;

– як тільки можливо, але не пізніше 45 днів після закінчення кожного календарного кварталу – звіт про результати діяльності, з порівнянням фактичних результатів до затвердженого бюджету та звіт про фінансування пов'язаних осіб, що по формі і змісту відповідає вимогам акціонерів, та

– як тільки можливо, але не пізніше 45 днів після закінчення кожного календарного кварталу – звіт підрозділу з управління ризиками, що по формі і змісту відповідає вимогам акціонерів;

б) до 15 днів після закінчення кожного місяця, статистику ведення бізнесу, що по формі і змісту відповідає вимогам акціонерів.

У разі необхідності Наглядова рада може вимагати звіт Правління у будь-який час та за будь-який період. Звіти повинні бути всебічними та відповідати останнім тенденціям у галузі банківського управління.

4. КЕРІВНИКИ БАНКУ, КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

4.1. **Керівниками Банку** (далі – Керівники) є голова, його заступники та члени Наглядової ради, голова, його заступники та члени Правління, , головний бухгалтер і його заступники та особи, що виконують їх обов'язки, керівники відокремлених підрозділів банку. Керівники здійснюють свої повноваження відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності чинним законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.

4.2. Керівник діє на підставі укладеної з Банком трудової угоди (контракту) або цивільно-правового договору, що визначає права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати діяльності

Керівника, підстави припинення повноважень та наслідки дострокового розірвання договору чи трудової угоди, тощо.

4.3. Керівники мають добросовісно та розумно діяти в інтересах Банку відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів банківського нагляду, виявляти турботливість та обачність, не здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Банку. Зокрема, не отримувати будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами Банку, використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Банку, розкривати інформацію з обмеженим доступом

4.4. Керівники повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Банку.

Конфлікт інтересів - це розбіжність між особистими інтересами посадової особи або її пов'язаних осіб та її посадовими (професійними) обов'язками діяти у найкращих інтересах Банку, тобто ситуація, коли особа або компанія займають положення, в якому мають можливість отримання персональної або корпоративної вигоди за межами звичайних договірних відносин з Банком.

Операції з пов'язаними особами, за винятком тих, що здійснюються на основі принципу незаінтересованості на звичайних умовах, що включаються до угод з третіми особами, розцінюються як конфлікт інтересів. В Банку діють внутрішні правила, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедуру здійснення нагляду за такими операціями.

4.5. Керівники не мають права у зв'язку зі своїми функціями отримувати від третіх осіб платежі або інші блага для них самих або будь-яких інших осіб або неправомірно надавати третім особам матеріальні і нематеріальні блага.

4.6. Керівники забезпечують існування адекватних правил та процедур, метою яких є уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Якщо конфлікт інтересів все ж таки має місце, то Керівник зобов'язаний розкрити його та утриматись від участі у відповідному процесі прийняття рішень.

4.7. Конфлікт інтересів виникає тоді, коли працівник Банку приймає рішення щодо певної операції, якщо він або пов'язана з ним особа є контрагентом за цією операцією. Власний інтерес не повинен бути в основі будь-якого управлінського рішення або бізнес-рішення щодо Банку. У випадку потенційної загрози або виникнення конфлікту інтересів працівник Банку повинен розкрити інформацію щодо такого конфлікту Правлінню.

4.8. Правління та члени органів Банку, що здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правових угод, мають в повному обсязі розкривати усю необхідну інформацію про наявні в них чи виявлені в Банку конфлікти інтересів Наглядовій раді.

4.9. Випадки виникнення конфлікту інтересів розкриваються у публічному річному звіті Банку.

4.10. Стандарти професійної поведінки та чесності усіх працівників Банку встановлені в Кодексі поведінки, дотримання вимог якого щорічно засвідчується кожним працівником особисто.

5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

5.1. Наглядова рада забезпечує та контролює функціонування у Банку ефективних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, що мають належні повноваження, положення, незалежність, ресурси та доступ до керівництва та Наглядової ради.

5.2. У Банку функціонує система внутрішнього контролю (попереднього, поточного та подальшого), суб'єктами якого є Наглядова рада Банку, Правління Банку, відділ внутрішнього аудиту, відділ ризик-менеджменту, відділ контролінгу, керівники підрозділів і працівники.

5.3. Не менш як раз на рік Наглядова рада оцінює систему внутрішнього контролю та управління ризиками Банку з наданням відповідної інформації Загальним зборам.

5.4. Система внутрішнього контролю покликана забезпечити:

- Чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- Подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи;
- Проведення ретельного та всебічного аналізу операцій банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям;
- Організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- Виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- Упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- Захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- Підвищення кваліфікаційного рівня персоналу;

5.5. Порядок організації та контролю функціонування системи внутрішнього контролю банку визначається внутрішніми положеннями Банку.

5.6. Правління розробляє та впроваджує стратегію управління ризиками. Стратегія управління ризиками визначає принципи та правила управління ризиками, що притаманні для діяльності Банку.

5.7. Система управління ризиками Банку побудована відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з дотриманням вимог, що їх висуває Базельський комітет з банківського нагляду та Мінімальних вимог до ризик-менеджменту Федерального управління фінансового нагляду Німеччини. Застосування даних вимог є обов'язковим для усіх банків ПроКредит групи.

5.8. Система управління ризиками відповідає за виявлення, оцінку, моніторинг, контроль або зниження та звітування про вплив ризиків на діяльність Банку.

5.9. Управління ризиками загалом включає процес:

- 5.9.1. визначення основних ризиків для Банку;
- 5.9.2. оцінки цих ризиків та можливостей Банку впливати на них;
- 5.9.3. моніторингу впливу ризиків та визначення на цій основі потреб у капіталі (планування капіталу);
- 5.9.4. моніторингу та оцінка рішень щодо прийняття окремих ризиків, заходів зменшення ризиків та відповідності прийнятих рішень затвердженій Наглядовою радою політиці щодо ризиків;
- 5.9.5. звітування вищому керівництву та Наглядовій раді щодо усіх вказаних питань.

5.10. Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, його мінімізації (зокрема, за допомогою пом'якшуючих факторів та/або відведення ризику на інших осіб через страхування або деривативні інструменти), встановлення лімітів на прийняття ризику та інших методів впливу на ризики.

5.11. У Банку діє **відділ внутрішнього аудиту**, основним завданням якої є перевірка, контроль та оцінка ефективності системи внутрішнього контролю та процесів управління з метою сприяння керівництву у досягненні ним цілей і завдань Банку.

- 5.12. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту повинна бути незалежною, адекватно профінансованою і добре укомплектованою професіоналами, які діють відповідно до Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та національних стандартів.
- 5.13. Статус, функції, завдання та повноваження відділу внутрішнього аудиту визначаються у положенні про відділ внутрішнього аудиту Банку.
- 5.14. Для здійснення своїх функцій відділу внутрішнього аудиту має повний, прямий та необмежений доступ до всіх структурних підрозділів, документів, об'єктів власності та інформаційних систем Банку.
- 5.15. Наглядова рада та Правління створюють всі умови для того, щоб відділ внутрішнього аудиту мав необхідні ресурси і доступ до інформації, що дають їй змогу виконувати свої функції та забезпечувати на належному рівні їх виконання відповідно до професійних стандартів внутрішніх аудиторів.
- 5.16. Правління та Наглядова рада мають вимагати від внутрішнього аудиту об'єктивної оцінки і надання порад щодо управління ризиками та адекватності систем внутрішнього контролю.
- 5.17. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором (аудиторською фірмою), що має бездоганну міжнародну ділову репутацію та сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ, з метою надання аудиторського висновку відносно того, що вона складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності та справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає (або не відображає) дійсний фінансовий стан Банку.
- 5.18. Наглядова рада та Правління сприяють ефективності роботи зовнішніх аудиторів з метою забезпечення достовірності та об'єктивності фінансової звітності Банку, що відображає його фінансовий стан і результати діяльності.
- 5.19. Органом, що здійснює нагляд за відносинами Банку і його зовнішнього аудитора, є Наглядова рада.
- 5.20. Обрання зовнішнього аудитора, визначення умов договору, що укладатиметься з ним, та встановлення розміру винагороди за надані аудиторські послуги належить до компетенції Наглядової ради.
- 5.21. Форма висновків аудитора, їх зміст та процедура подання мають відповідати Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності.
- 5.22. Зовнішній аудитор Банку періодично змінюється задля збереження аудиторської незалежності.
- 5.23. Наглядова рада та Правління ефективно використовують інформацію, отриману в результаті незалежної, компетентної та кваліфікованої роботи відділу внутрішнього аудиту, системи внутрішнього контролю та зовнішнього аудитора.
- 5.24. Банк постійно підтримує вказані системи контролю, включаючи ефективну функцію комплаєнс, що, крім іншого, включає постійний нагляд за додержанням законодавства, принципів корпоративного управління, положень та політик, які регулюють діяльність Банку, та забезпечує повідомлення про відхилення від їх вимог належному рівню керівництва та, у випадках істотного відхилення, Наглядовій раді і акціонерам.
- 5.25. Банк забезпечує та функціонування системи управління комплаєнс ризиками, що має на меті виявлення значних комплаєнс-ризиків, забезпечення ефективного виконання законодавчих актів України, ринкових стандартів, внутрішніх документів і стандартів Банку, формування та функціонування ефективних контрольних механізмів. Банк забезпечує ефективне та постійне здійснення функції комплаєнс, принципи та функція якого визначаються внутрішніми документами Банку.
- 5.26. Керівники Банку зобов'язані сприяти ефективному внутрішньому контролю та утримуватися від поведінки, що знижує їх ефективність.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

6.1. Банк регулярно, повно та своєчасно розкриває інформацію щодо усіх суттєвих питань своєї діяльності, так щоб інвестори, вкладники, клієнти, акціонери, кредитори та інші заінтересовані особи могли бути обізнаними та володіли достатньою інформацією щодо діяльності Банку, його ризиків та ефективності процесу управління ними.

6.2. Правління відповідає за повноту, достовірність та своєчасність розкриття інформації щодо Банку, крім окремих випадків, коли воно звільняється від вимоги розкриття інформації.

6.3. Для цілей розкриття інформації, Банк використовує засоби зв'язку та комунікації, що є прийнятними для вкладників, клієнтів, кредиторів, інвесторів, акціонерів та інших заінтересованих осіб забезпечуючи належний, своєчасний та не затратний доступ до інформації. Наглядова рада контролює дотримання у Банку процедур інформаційної прозорості.

6.4. Банк регулярно оприлюднює інформацію, що включає:

6.4.1 цілі, предмет діяльності та стратегію розвитку;

6.4.2 структуру власності Банку та пов'язаних осіб;

6.4.3 річну фінансову звітність, складену відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, з висновками незалежних аудиторів – не пізніше 120 днів після закінчення відповідного фінансового року;

6.4.4 квартальну фінансову звітність та звітність емітента;

6.4.5 структуру Наглядової ради та Правління;

6.4.6 повідомлення про проведення Загальних зборів, їх порядок денний та протоколи Загальних зборів;

6.4.7 внутрішні документи, а саме Статут, положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, цей Кодекс тощо;

6.4.8 отримані Банком рейтингові оцінки;

6.4.9 відомості про випуски цінних паперів;

6.4.10 інші відомості.

6.5. Правління Банку невідкладно оприлюднює інформацію про факт набуття, перевищення або зменшення 10, 25, 50 або 75% голосів у вищому органі управління Банку.

6.6. Банк розкриває відомості, що становлять особливу інформацію, у порядку визначеному Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. До таких відомостей зокрема належать:

6.6.1 прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу Банку;

6.6.2 прийняття рішення про викуп власних акцій;

6.6.3 факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі;

6.6.4 рішення про попереднє схвалення великої угоди, рішення про схвалення великої угоди, рішення про схвалення договору щодо якого контрагенти мають певний інтерес;

6.6.5 зміну складу посадових осіб;

6.6.6 зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій;

- 6.6.7 рішення про утворення, припинення філій та представництв Банку;
 - 6.6.8 рішення про зменшення статутного капіталу;
 - 6.6.9 подання позову про винагороду за збитки, завдані посадовими особами емітента;
 - 6.6.10 рішення про виплату дивідендів;
 - 6.6.11 рішення про зміну гарантії, яка забезпечує видачу боргових цінних паперів;
 - 6.6.12 порушення справи про банкрутство щодо Банку, винесення судом ухвали про його санацію;
 - 6.6.13 рішення Загальних зборів або суду про припинення Банку шляхом ліквідації або шляхом перетворення;
 - 6.6.14 Інша інформація визначена Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.
- 6.7. Інформація про Банк також може поширюватися на його офіційній сторінці в мережі Інтернет, в засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо. Інформація, що підлягає розкриттю, повинна також бути доступна на інтернет-сторінці Банку, з перекладом на англійську мову.
- 6.8. Банк зобов'язаний забезпечувати зберігання та захист інформації, яка містить банківську таємницю, з метою недопущення її незаконного розкриття і завдання внаслідок цього матеріальної чи моральної шкоди своїм акціонерам, вкладникам, кредиторам, клієнтам та іншим заінтересованим особам.

7. ЕКОЛОГІЧНА БЕЗПЕКА

- 7.1. Банк та його господарська діяльність, операції, активи, обладнання, майно та інші засоби в усіх суттєвих аспектах відповідають міжнародним стандартам та положенням чинного законодавства щодо захисту навколишнього природного середовища. В Банку впроваджена система заходів охорони навколишнього середовища, яка передбачає постійну оцінку відповідності кредитного портфелю екологічним критеріям, всебічний аналіз усіх видів економічної діяльності, що можуть становити потенційну загрозу для навколишнього середовища, а також відмову в розгляді заявок на отримання кредиту тим підприємствам, які займаються екологічно небезпечними або іншими забороненими видами діяльності, що визначені в переліку винятків, затвердженому Банком.
- 7.2. В основі діяльності та етики бізнесу Банку лежать такі основні корпоративні принципи: прозорість, культура відкритого спілкування, соціальна відповідальність і толерантність, орієнтованість на надання послуг, високі професійні стандарти та високий рівень особистої відповідальності.
- 7.3. Банк надає підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на поширення фінансової грамотності, підвищення рівня обізнаності громадськості в питаннях реальної вартості і необхідності використання фінансових послуг, економічний розвиток та покращення рівня добробуту громадян.
- 7.4. У провадженні кредитних операцій цільовою групою Банку малі та середні підприємства, які втілюють у життя цілі політики розвитку, такі як створення робочих місць, формалізація економіки, просування експортних товарів, раціональне використання енергії та збільшення виробництва продовольчих товарів, оскільки саме завдяки цим суб'єктам господарювання робиться значний внесок в економіку країни. Дотримання стандартів етики бізнесу також є основним критерієм під час розгляду заявок на отримання кредиту. Банк не надає кредитів підприємствам, якщо існує підозра у використанні небезпечних або морально неприйнятних форм праці, особливо дитячої.
- 7.5. Дотримуючись найвищих стандартів ділової етики, Банк послідовно застосовує міжнародні правила і процедури, націлені на захист від використання Банку в якості інструмента для відмивання грошей та іншої протизаконної діяльності, такої як фінансування тероризму. У зв'язку з цим Банк діє на основі принципу "знай свого клієнта" та надання обґрунтованої звітності відповідно до чинного законодавства.

7.6. Діяльність Банку знаходиться поза політикою. Забороняється будь-яке використання найменування, іміджу та матеріальних ресурсів Банку під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів. Банк не підтримує матеріально чи у іншій формі політичні партії, об'єднання громадян, профспілки або їхніх представників.