

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
Публічного акціонерного товариства
«Банк Альянс»
(Протокол №2/2011 від 26.04.2011)

КОДЕКС корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Банк Альянс»

РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Стаття 1. Основні положення та терміни

1.1. Кодекс корпоративного управління (далі – Кодекс) Публічного акціонерного товариства «Банк Альянс» (далі – Банк) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 №571, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Національного банку України від 28.03.2007 №98, Статуту Банку.

1.2. Метою Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм і традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу.

1.3. Впровадження Кодексу Банку спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками;
- забезпечення прозорості діяльності Банку та підвищення ефективності діяльності Спостережної ради та Правління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

1.4. Основними напрямками корпоративного управління у Банку є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Ради та Правління;
- 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 Ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами Банку;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.5. У цьому Кодексі терміни вживаються у такому значенні:

асоційована компанія – юридична особа, у якій Банк має значний вплив і яка не є дочірньою компанією Банку та не веде спільної діяльності з Банком;

внутрішній аудит – об'єктивна перевірка та надання консультацій з метою підвищення ефективності операцій Банку. Внутрішній аудит допомагає Банку досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління;

конфлікт інтересів – наявний або потенційний конфлікт між особистими інтересами та посадовими чи професійними обов'язками особи або конфлікт, що виникає під час виконання такою особою несумісних обов'язків;

незалежність – стан об'єктивності в оцінці ситуації в Банку та можливість вільно висловлювати свої думки незалежно від думки Правління, окремих акціонерів. Незалежність передбачає формування поглядів на підставі найкращої доступної інформації та відстоювання власної позиції не піддаючись погрозам або умовлянням;

оцінка діяльності – процес визначення ступеня ефективності виконання керівниками структурних підрозділів Банку власних функцій і повноважень;

публічний річний звіт – документ, що містить загальну та фінансову інформацію про діяльність Банку протягом року, який оприлюднюється щороку в друкованому вигляді та розміщується на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет;

управління ризиками – систематичний процес, завдяки якому Банк виявляє власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

РОЗДІЛ II. РОЛЬ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

Стаття 2. Акціонери Банку

2.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та/або фізичні особи як резиденти так і нерезиденти України, які є власниками акцій Банку згідно чинного законодавства України.

2.2. Залучення акціонерів до Банку проводиться на добровільних засадах шляхом придбання його акцій фізичними та/або юридичними особами, відповідно до чинного законодавства України.

2.3. Акціонери Банку мають разом і кожен окремо захищати інтереси Банку та його вкладників, використовуючи свої повноваження на Загальних зборах акціонерів.

2.4. Банк забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів Банку, а також забезпечує рівне ставлення до них.

2.5. Усі акціонери Банку мають право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції Банку.

2.6. Банк гарантує усім акціонерам право на власний розсуд розпоряджатися належними їм акціями, вчиняти з ними будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України та не порушують права та інтереси інших осіб, у тому числі відчужувати власні акції іншим особам.

2.7. Банк гарантує акціонерам право на оперативне отримання повної та достовірної інформації про його фінансово-господарський стан та результати діяльності.

2.8. Право акціонерів на участь в управлінні Банком реалізується через їхню участь у Загальних зборах акціонерів - вищого органу управління Банку.

2.9. У разі здійснення додаткового випуску акцій, Банк забезпечує рівне переважне право всіх акціонерів відповідно до чинного законодавства України.

2.10. Банк очікує від усіх власників акцій та/або їх уповноважених осіб розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Банком та його посадовими особами.

2.11. Банк постійно розробляє та впроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інформації яка стала відомою посадовим особам (інсайдерам банку) в ході виконання ними своїх функціональних обов'язків (інсайдерської інформації) посадовими особами Банку та іншими інсайдерами банку.

2.12. Банк розуміє те, що впевненість акціонерів в фінансовій (економічній) стабільності Банку та в надійній корпоративній практиці управління є однією з найважливіших переваг Банку та запорукою готовності вкладати в нього кошти, активно підтримуючи діяльність та проекти, які він реалізує, таким чином забезпечуючи успіх його діяльності.

2.13. Враховуючи вищенаведене, Банк докладає усіх зусиль для максимального задоволення потреб акціонерів Банку та налагодження взаємовідносин між ними й Банком, для досягнення стратегічних цілей Банку.

РОЗДІЛ III. СТРАТЕГІЯ БАНКУ, ПРОФЕСІЙНА ЕТИКА ТА ЧЕСНІСТЬ

Стаття 3. Мета та стратегія Банку

3.1. Банк є універсальним та входить до складу банківської системи України.

3.2. Метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом розширення клієнтської бази та впровадження нових банківських продуктів для забезпечення інтересів акціонерів та соціального захисту працівників Банку.

3.3. Стратегія Банку полягає у розробці, впровадженню нових та вдосконалення вже існуючих банківських продуктів та операцій, розвиток індивідуального та масового обслуговування різних груп клієнтів.

3.4. Банк приділяє велику увагу захисту прав та інтересів акціонерів Банку, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню і звітності, управлінню ризиками.

Стаття 4. Банк та суспільство

4.1. З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його акціонери та Посадові особи усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому:

- за дотримання прав споживачів;
- збереження навколишнього середовища;
- неухильного виконання усіх вимог чинного законодавства України;
- ведення чесної конкурентної боротьби.

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

4.3. Побудова взаємовідносин з акціонерами, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Банку як всередині Банку, так і назовні здійснюється на принципі політичної нейтральності.

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

Стаття 5. Професійна етика поведінки

5.1. Керівники структурних підрозділів (далі – Керівники) Банку повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що Керівники під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку, повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

5.2. Обов'язок діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що Керівники Банку повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Банку.

5.3. Обов'язок сумлінності вимагає від Керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації.

5.4. Згідно з обов'язком лояльності Керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів.

5.5. Керівники Банку не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку.

Стаття 6. Конфлікт інтересів

6.1. Сутність конфлікту інтересів полягає у:

- використанні власної посади керівника Банку для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з банком через цього керівника;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- прийняття цінних подарунків;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності клієнтів або конкурентів Банку.

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

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

Стаття 7. Операції з пов'язаними особами

7.1. Рада Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами.

7.2. Пов'язаними особами з Банком є:

7.2.1. керівники Банку;

7.2.2. власники істотної участі в Банку;

7.2.3. близькі родичі, чоловік, жінка, діти, батьки будь-якої особи, що зазначені в пунктах 7.2.1. та 7.2.3.;

- афілійовані особи Банку, керівники і власники істотної участі в афілійованих особах, а також їх близькі родичі.

7.3. Виявлення пов'язаних осіб Банку здійснюється за допомогою спеціальних анкет.

Кожна особа, яка заповнила дану анкету несе особисту відповідальність за своєчасне, повне та достовірне надання інформації про будь-які зміни щодо особистих даних, зазначених в анкетах, що можуть вплинути на правильність визначення Банком власних пов'язаних осіб.

7.4. Правління Банку забезпечує підготовку переліку пов'язаних осіб на підставі аналізу інформації, отриманої із внутрішніх та зовнішніх джерел. Перелік пов'язаних осіб Банку подається до Ради Банку для затвердження.

7.5. Затвердження та перегляд операцій з пов'язаними особами здійснюється таким чином:

- операції з пов'язаними особами схвалюються Радою Банку;
- здійснення таких операцій перевіряється внутрішнім та незалежним аудитором із відповідним поданням звіту про результати таких перевірок Раді Банку;
- Рада може частково делегувати повноваження щодо затвердження операцій з пов'язаними особами Правлінню Банку.

Стаття 8. Зворотній зв'язок (раннє інформування)

8.1. Раннє інформування стосується неналежної поведінки, зокрема шахрайства або корупції в Банку, порушення банківських політик або правил, марнотратства або неналежного управління ресурсами Банку, зловживання службовим становищем, поведінки, що завдає або сприяє значній шкоді суспільству, може зашкодити здійсненню операцій або управлінню Банком, а також замахів на вчинення таких дій.

8.2. Працівники Банку мають змогу прямо або опосередковано інформувати Раду про свої суттєві підозри незалежно від внутрішньої системи субординації. Рада та Правління Банку, у свою чергу, повинні вживати заходів за такою інформацією.

8.3. Рада та Правління Банку мають всемірно захищати працівників, які інформують про протизаконні, неетичні або сумнівні дії, від прямих та опосередкованих санкцій та інших негативних наслідків дій.

Працівник має змогу здійснити анонімне повідомлення або вимагати, щоб його ім'я трималося в таємниці.

РОЗДІЛ IV. ДІЯЛЬНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

Стаття 9. Роль в діяльності Банку

9.1. Рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Спостережну раду Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

9.2. Метою діяльності Ради Банку є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку.

9.3. Одним із головних і найважливіших завдань Ради Банку є обрання ефективного керівництва.

9.4. До основних функцій Ради Банку належить:

- контролювати діяльність Правління Банку;
- встановлювати порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймати рішення про кількісний склад та структуру внутрішнього аудиту, призначати та звільняти з посади внутрішньобанківських аудиторів, затверджувати положення про внутрішній аудит та здійснювати контроль за його діяльністю;
- приймати рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх установ, філій, представництв Банку тощо, затверджувати їх статuti і положення, а також річні результати діяльності філій і представництв;
- затверджувати умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови, його заступників та членів Правління Банку, директорів дочірніх установ, філій та представництв, а також керівників інших структурних підрозділів;
- приймати рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку, у випадках передбачених чинним законодавством України;
- затверджувати правила процедури та інші внутрішні документи Банку;
- готувати проекти рішень щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- виконувати інші функції відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та рішень Загальних зборів акціонерів.

9.5. Члени Ради Банку мають розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено судити про справи в Банку. Для ефективної діяльності Банку члени Ради повинні:

- розуміти та виконувати свою спостережну роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище та підтримувати відносини з державними органами нагляду за діяльністю Банку.

9.6. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Рада Банку обирає та відкликає повноваження Голови, його заступників та членів Правління, а також

інших керівників структурних підрозділів Банку. Рада приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та призначає особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку.

9.7. Рада Банку, виконуючи свій обов'язок нагляду за роботою Правління, користується правом запитувати й вимагати від членів Правління інформації для оцінки якості їх роботи.

Стаття 10. Незалежність та професійність

10.1. Члени Ради Банку мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. У зв'язку з цим найважливішими критеріями для членів Ради є чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація.

10.2. Незалежність членів Ради є необхідна в випадках, коли існує ризик конфлікту інтересів.

10.3. Рада захищає Банк від незаконних та неналежних дій які завдають шкоди Банку або не відповідають інтересам його акціонерів.

10.4. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Ради. Незалежний член Ради повинен обмінюватись думками та обговорювати проблеми з іншими членами Ради.

Стаття 11. Структура, формування та процедура діяльності

11.1. Рада Банку обирається з числа акціонерів Банку або їх представників у кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки.

11.2. Голова та члени Ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів. Обрання Голови та членів Ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Голова та члени Ради не можуть входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку.

11.3. Голова Ради Банку відіграє важливу роль в її роботі та має більш широкі обов'язки порівняно з іншими членами Ради.

11.4. До основних обов'язків Голови Ради та/або його заступника (за відсутності Голови Ради) належить:

- визначення порядку денного засідань Ради;
- забезпечення відкритого обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях і належного рівня розгляду на них питань;
- співпраця з Головою Правління та акціонерами Банку.

11.5. З метою виконання своїх обов'язків Рада має проводити регулярні засідання та за потреби позачергові засідання. Засідання проводяться не рідше одного разу на квартал.

Засідання Ради скликаються за ініціативою Головою Ради, його заступника або на вимогу члена Ради, а також на вимогу Ревізійної комісії, Правління Банку чи його члена.

11.6. На вимогу Ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання Ради, зобов'язані брати участь члени Правління Банку та інші визначені Радою особи.

11.7. Рішення Ради приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Ради має один голос.

У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень право вирішального голосу належить Голові Ради, а в разі його відсутності – заступника.

11.8. Порядок роботи та відповідальність Голови та членів Ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду, а також договором, що укладається з Головою та членами Ради.

РОЗДІЛ V. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ

Стаття. 12. Роль в діяльності Банку

12.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формує фонди, необхідні для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, визначеним Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.

Правління вирішує всі питання діяльності Банку крім тих, які віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.

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

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Раді Банку та організовує виконання їх рішень.

Правління діє на підставі Положення про Правління Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів. Питання скликання, проведення та прийняття Правлінням рішень регламентується цим Положенням.

12.3. Банк вживає заходів для запобігання ризикам, що пов'язані з процесом визначення прав та обов'язків Правління Банку.

Стаття 13. Структура, склад та процедура роботи

13.1. Правління у складі Голови, його заступників та членів Правління обирається Радою Банку у кількості 4 (чотирьох) осіб.

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

13.2. Членами Правління не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

13.3. Членом Правління не може бути особа, яка є учасником або членом органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.

13.4. Повноваження Голови, його заступників та членів Правління припиняються за рішенням Ради Банку.

13.5. Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не менше одного разу на місяць. Голова Правління скликає, головує та організовує проведення засідання.

13.6. З метою успішного виконання своїх обов'язків члени Правління вживають заходів для того, щоб інформація про діяльність Банку надавалася їм своєчасно та була достовірною.

13.7. Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів. Такі рішення повинні враховувати інтереси всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку.

Стаття. 14. Оцінка діяльності та винагорода

14.1. Оцінка діяльності Правління Банку має включати в себе поєднання кількісних та якісних показників, а також перевірку результатів роботи.

14.2. Процес оцінки діяльності Правління Банку має кілька цілей, серед яких найважливішими повинні бути:

- поліпшення роботи, звітності та ефективності правління Банку;
- залучення інвестицій;

- поліпшення позицій Банку на фінансовому ринку;
- визначення нових пріоритетних цілей.

14.3. Підготовлені Правлінням Банку проекти рішень щодо затвердження стратегічних цілей та механізмів їх досягнення передаються Раді на затвердження.

14.4. Звіти Правління перед Радою повинні відображати:

- управлінську інформацію;
- ключові показники діяльності Банку та загальний огляд позицій Банку;
- інформацію, яку Рада та Загальні збори вважають важливою.

14.5. З Головою та членами Правління укладаються трудові договори, у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці.

Від імені Банку трудові договори з Головою та членами Правління укладає Голова Ради, його заступник, або особа, уповноважена на це Радою, на умовах визначених Радою Банку.

РОЗДІЛ VI. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

Стаття. 15. Управління ризиками

15.1. Управління ризиками спрямоване на досягнення таких цілей:

- ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Банком, його керівництвом;
- ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлених Радою Банку;
- 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 доходності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Банку.

15.2. 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.

15.3. Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому він виникає, на рівні Правління, а також на рівні Ради Банку.

15.4. 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;

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

- акціонери обирають членів Ради Банку;
- Рада встановлює політику управління ризиками та контролює її виконання;
- Правління впроваджує політику управління ризиками;
- внутрішній аудит перевіряє відповідність діяльності Банку встановленій політиці з управління ризиками.

**Стаття 16. Дотримання чинного законодавства України
та внутрішніх процедур Банку**

16.1. Рада, Правління та підрозділи Банку відповідають і забезпечують належне дотримання Банком чинного законодавства України та внутрішніх процедур.

16.2. Рада Банку здійснює нагляд за дотриманням чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

16.3. Правління Банку здійснює безпосереднє дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку, а також розроблення відповідної політики Банку, забезпечення її реалізації.

16.4. Правління Банку звітує перед Радою та негайно доповідає їй про істотні випадки недотримання чи порушення чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

Стаття 17. Внутрішній та зовнішній аудит Банку

17.1. Оперативний контроль за діяльністю Банку здійснює внутрішній аудит Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, Національним банком України та Радою Банку.

17.2. Внутрішній аудит підпорядковується Раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі Положення, затвердженого Радою Банку.

17.3. Роль внутрішнього аудиту полягає у виявленні ризиків та потенційних недоліків в системі внутрішнього контролю Банку і поданні Раді результатів оцінки ризиків і гарантій того, що системи внутрішнього контролю є адекватними для управління цими ризиками.

17.4. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту має бути незалежною, добре укомплектованою професіоналами, які діють відповідно до чинного законодавства України.

17.5. Рада та Правління Банку мають вимагати від внутрішнього аудиту об'єктивної оцінки і надання порад щодо управління ризиками та адекватності системи внутрішнього контролю.

17.6. Спеціалісти внутрішнього аудиту дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

17.7. Перевірка річної фінансової звітності Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ, та з якими укладено відповідний договір.

Банк не має права укласти договір на здійснення аудиту з незалежним аудитором, якому згідно чинного законодавства України заборонено проводити аудит Банку.

17.8. Аудиторський висновок крім даних, передбачених чинним законодавством України про аудиторську діяльність та нормативно-правовими актами Національного банку України, повинен містити інформацію щодо оцінки повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану Банку, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

17.9. Аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності Банку також може бути проведена на вимогу Акціонера (Акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій Банку в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України.

17.10. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку, в разі її необхідності, проводиться згідно вимог чинного законодавства України.

17.11. Банківське регулювання та банківський нагляд за діяльністю Банку здійснюється Національним банком України у порядку, встановленому чинним законодавством України.

17.12. Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку також здійснюються іншими державними органами у межах їх повноважень згідно із чинним законодавством України. Зазначені перевірки не повинні заважати нормальній роботі Банку.

РОЗДІЛ VII. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЇЇ ПРОЗОРИСТЬ

Стаття 18. Ринкова дисципліна та принципи інформаційної політики

18.1. Розкриття інформації сприяє високій ринковій дисципліні та належному корпоративному управлінню в Банку.

18.2. Інформація, що розкривається Банком згідно чинного законодавства України, має бути повною, тобто містити всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.

18.3. Інформація, що розкривається Банком згідно чинного законодавства України, має бути достовірною, тобто не містити помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на оцінку діяльності Банку. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

- підготовці фінансової звітності;
- регулярному проведенню незалежного аудиту фінансової звітності;
- здійснення ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається.

18.4. Банк має забезпечувати своєчасне розкриття інформації відповідно до вимог чинного законодавства України.

18.5. Банк повинен мати дієву інформаційну політику, яка містить принципи, порядок розкриття інформації та її основні складові елементи. Інформаційна політика Банку має бути спрямована на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття інвестиційних рішень.

Інформаційна політика Банку затверджується Радою Банку.

18.6. Інформаційна політика Банку розробляється з урахуванням потреби Банку в захисті конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці). Банк вживає заходів щодо захисту конфіденційної інформації, забезпечує її зберігання та встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією.

18.7. Рада Банку здійснює контроль за дотриманням встановленого Банком порядку розкриття інформації.

18.8. Банк має використовувати всі необхідні засоби поширення інформації, відповідно до чинного законодавства України.

Стаття 19. Публічний річний звіт

19.1. Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. Публічний річний звіт – це основний документ, у якому Банк може надати інформацію про власну діяльність у році, що минув.

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

- мета та стратегія Банку;
- фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку;
- опис ризиків, які можуть виникнути в діяльності Банку;
- деталі та умови операцій з пов'язаними особами Банку (у межах відповідної примітки до фінансової звітності).

Стаття 20. Інші джерела розкриття інформації

20.1. Крім публічного річного звіту, інформація про Банк може поширюватись на офіційній сторінці в мережі Інтернет, засобах масової інформації та рекламних акціях тощо. Серед інших джерел розкриття інформації найпоширенішим і найважливішим є офіційна сторінка Банку в мережі Інтернет.

20.2. На офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно чинного законодавства України, а також:

- Статут Банку;
- Положення про Загальні збори, Спостережну раду, Ревізійну комісію та Правління Банку;
- Кодекс корпоративного управління Банку;
- протоколи Загальних зборів;
- висновки ревізійної комісії та аудитора Банку;
- річна фінансова звітність;
- документи звітності, що подаються відповідним державним органам;
- проспект емісії, свідоцтво про державну реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку;
- перелік афілійованих осіб Банку;
- особливу інформацію про Банк згідно з вимогами чинного законодавства України.

РОЗДІЛ VIII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**Стаття 21. Заключні положення**

21.1. Кодекс корпоративного управління затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

21.2. Банк буде вдосконалювати Кодекс корпоративного управління, вносячи в нього зміни та доповнення, пов'язані з формуванням міжнародною та національною корпоративною практикою стандартів корпоративної поведінки, з урахуванням специфіки роботи Банку, керуючись інтересами акціонерів, працівників, вкладників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

21.3. Зміни та доповнення до Кодексу корпоративного управління вносяться Загальними зборами акціонерів Банку.