

ЗАТВЕРДЖЕНО

Позачерговими Загальними
зборами акціонерів

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»

(Протокол № 4/2016 від 30.05.2016р.)

КОДЕКС

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»

(нова редакція)

м. Київ - 2016 рік

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ.....	5
3. МЕТА ТА СТРАТЕГІЯ БАНКУ, ПРОФЕСІЙНА ЕТИКА.....	6
3.1. Мета та стратегія Банку	6
3.2. Банк та суспільство	7
3.3. Професійна етика поведінки	7
3.4. Конфлікт інтересів	8
3.5. Зворотній зв'язок (раннє інформування).....	8
4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ	9
5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ	9
6. СПОСТЕРЕЖНА РАДА БАНКУ.....	10
7. ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН УПРАВЛІННЯ БАНКУ	12
8. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ.....	14
9. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА	14
10. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ.....	16
10.1. Управління ризиками.....	16
10.2. Дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку	17
10.3. Внутрішній та зовнішній аудит Банку	17
10.4.Ефективне управління та комплаєнс	18
11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	19

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (надалі – Кодекс), розроблено відповідно до 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 955 від 22 липня 2014 року, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Постановою Правління Національного банку України від № 98 від 28 березня 2007 року, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (надалі – Статут) та внутрішніх нормативних актів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС».

Кодекс містить правила, якими ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» керується при формуванні, забезпеченні функціонування та вдосконаленні своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, що виникають в банківській діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань.

1.2. Метою Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (надалі – Банк), відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обороту.

1.3. Важливість корпоративного управління полягає у підвищенні конкурентоспроможності та економічної ефективності Банку завдяки забезпеченню:

- ✓ захисту інтересів акціонерів Банку, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- ✓ досягнення рівноваги впливів та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками);
- ✓ фінансової прозорості функціонування Банку та підвищення ефективності діяльності Спостережної ради, Правління Банку;
- ✓ збільшенню вартості активів Банку, підтримки його фінансової стабільності та прибутковості.

1.4. Під "корпоративним управлінням" розуміється сукупність взаємовідносин між власниками Банку, його органами управління, які здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку: Загальними зборами акціонерів Банку (надалі – Загальні збори), Спостережною радою Банку (надалі – Рада), Правлінням Банку (надалі – Правління), Службою внутрішнього аудиту та іншими зацікавленими особами у частині:

- ✓ встановлення стратегічних цілей діяльності Банку, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень);

- ✓ створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками Банку усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Банку;
- ✓ досягнення балансу інтересів акціонерів, членів Ради та Правління, кредиторів Банку, вкладників та інших зацікавлених осіб;
- ✓ забезпечення дотримання законодавства України, установчих та внутрішніх положень Банку, а також принципів професійної етики.

1.5. Основними напрямками корпоративного управління у Банку є:

- ✓ розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Ради;
- ✓ встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління 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 правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- ✓ визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.6. У цьому Кодексі терміни вживаються у наступному значенні:

- ✓ **Внутрішній контроль** - процес, що відбувається на всіх рівнях управління. Він розробляється банком для гарантування досягнення поставлених цілей з питань: ефективності та результативності операцій, здійснених банком; достовірності фінансової звітності; дотримання законодавства та внутрішніх процедур банку.
- ✓ **Дотримання вимог законодавства та внутрішніх процедур** (комплаєнс) - необхідність знати, розуміти та дотримуватися всіх вимог законодавства України та ринкових стандартів, нормативів, положень і правил, внутрішніх політик, стандартів та кодексів з питань діяльності Банку.
- ✓ **Заінтересовані особи** - це особи, які заінтересовані в стабільності та належному фінансовому стані Банку, проте, необов'язково володіють його акціями, паями (далі - акції). До фінансово заінтересованих осіб належать вкладники, власники облігацій та інші кредитори Банку. Крім того, заінтересованими особами Банку є інші клієнти, персонал банку, постачальники, органи контролю і нагляду та місцеві громади.
- ✓ **Інсайдерська інформація** - будь-яка неоприлюднена інформація про емітента, його цінні папери та похідні (деривативи), що перебувають в обігу на фондовій біржі або правочини щодо них, у разі якщо оприлюднення такої інформації може значно вплинути на вартість цінних паперів та похідних (деривативів), та яка підлягає

оприлюдненню.

- ✓ **Корпоративне управління** - це процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Банку з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Корпоративне управління зосереджується на створенні системи важелів і противаг, що забезпечують узгодження інтересів керівництва, акціонерів або учасників Банку, вкладників та інших заінтересованих осіб.
- ✓ **Комплаєнс** – дотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур.
- ✓ **Конфлікт інтересів** - наявний або потенційний конфлікт між особистими (приватними) інтересами та посадовими чи професійними обов'язками особи або конфлікт, що виникає під час виконання такою особою несумісних обов'язків.
- ✓ **Комітет Спостережної ради** - колегіальний орган Ради, що здійснює нагляд за певними сферами діяльності Банку, наприклад, аудиторський комітет, комітет з управління ризиками, комітет з питань призначень та винагород тощо. Рада в порядку, визначеному законодавством України може створювати із числа членів Ради тимчасові та постійні комітети. Порядок утворення, діяльності та функції таких комітетів визначаються законодавством України, а також положеннями про такі комітети, які затверджуються Радою.
- ✓ **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.
- ✓ **Управління ризиками** – це систематичний процес, завдяки якому Банк виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ринкові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику та контролю за їх досягненням.
- ✓ **Фідуціарні обов'язки** – це обов'язки діяти якнайкраще в інтересах іншої особи. Керівник банку (фідуціар) зобов'язаний діяти з урахуванням інтересів банку (тобто всіх його акціонерів та клієнтів), а не в особистих (приватних) інтересах. Від фідуціара завжди вимагається діяти добросовісно та неупереджено. Фідуціар повинен бути чесним і не повинен вести справи в такий спосіб, що надає йому неправомірну вигоду або завдає шкоди інтересам клієнтів або акціонерів.

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 Радою стратегічної координації діяльності Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Ради Загальним зборам.

2.1.6. Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління 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 заінтересованими особами.

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

2.2. Вказані в п. 2.1. цього Кодексу принципи формують політику корпоративного управління Банку, дотримання якої обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку. Наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на таких принципах та регламентується цим Кодексом і внутрішніми нормативними 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.

2.3. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до зазначених в п. 2.1. Кодексу принципів.

3. МЕТА ТА СТРАТЕГІЯ БАНКУ, ПРОФЕСІЙНА ЕТИКА

3.1. Мета та стратегія Банку

3.1.1. Банк є універсальним та входить до складу банківської системи України. Банк надає повний спектр банківських послуг для підприємств та населення.

3.1.2. Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеної чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси, а також одержання прибутку за результатами здійснення банківської діяльності.

3.1.3. Для досягнення мети Банку його органи управління повинні здійснювати управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. Поряд з цим Банк повинен здійснювати свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховувати інтереси суспільства в цілому.

3.1.4. Стратегія Банку передбачає розширення продуктової лінійки Банку, розширення каналів дистрибуції, підвищення якості банківських послуг і як результат – зміцнення ринкової позиції.

3.1.5. Банк приділяє велику увагу захисту прав та інтересів акціонерів Банку, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню і звітності, системі управління ризиками та внутрішньому контролю.

3.2. Банк та суспільство

3.2.1. 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.

3.2.2. 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.

3.2.3. 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.

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

3.3. Професійна етика поведінки

3.3.1. Працівники Банку повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Банку. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в інтересах Банку передбачає, що під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку (у т.ч. положеннями про структурні підрозділи Банку та посадові інструкції), повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка

приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

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

3.3.3. Обов'язок сумлінності вимагає від працівників 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.

3.3.4. Згідно з обов'язком лояльності працівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів.

3.3.5. Працівники Банку не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку.

3.4. Конфлікт інтересів

3.4.1. Сутність конфлікту інтересів полягає у:

- ✓ використанні власної посади для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з банком через цього працівника;
- ✓ 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.

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

Працівники Банку повинні бути відсторонені від участі у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

3.5. Зворотній зв'язок (раннє інформування)

3.5.1. Раннє інформування стосується неналежної поведінки, зокрема шахрайства або корупції в Банку, порушення внутрішніх нормативних документів Банку, 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.

3.5.2. Працівники Банку мають змогу прямо або опосередковано інформувати Правління або Раду про свої суттєві підозри незалежно від внутрішньої системи субординації. Правління

та Рада Банку, у свою чергу, повинні вживати заходів за такою інформацією.

3.5.3. Правління та Рада Банку мають 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.

4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

4.1. Принцип захисту і поваги законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Банку. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом Банку, цим Кодексом та внутрішніми нормативними документами Банку.

4.2. Акціонери мають сукупність прав по відношенню до Банку, дотримання та захист яких зобов'язані забезпечити Рада та Правління. Основними внутрішніми документами Банку, що закріплюють права акціонерів є Статут Банку та Положення про Загальні збори акціонерів Банку, які затверджуються рішеннями Загальних зборів.

4.3. Банк повинен забезпечити однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів – власників одного класу та типу акцій та вжити всіх необхідних заходів для запобігання порушень прав дрібних акціонерів як з боку посадових осіб Банку, так і з боку акціонера, який володіє контрольним пакетом акцій. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.

4.4. Акціонери Банку не повинні здійснювати ніяких заходів, які здатні підірвати довгострокову прибутковість Банку, не повинні розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку та не використовувати інсайдерську інформацію в особистих цілях.

Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами та інсайдерами.

4.5. Акціонери також вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

- ✓ структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні (зокрема, органи банківського нагляду повинні мати змогу оцінити фінансовий стан і ділову репутацію акціонерів, які мають істотну участь в Банку);
- ✓ лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Ради.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Повноваження Загальних зборів, порядок їх підготовки та проведення визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

5.2. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів повинен забезпечувати однакове
Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

ставлення до всіх акціонерів та захист їх прав незалежно від їх резидентності та кількості акцій, якими вони володіють.

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

5.4. Банк докладатиме розумних зусиль, спрямованих на організацію 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 належних їм акцій та їх резидентності.

5.5. Інформація, що стосується Загальних зборів, має бути розкрита Банком у спосіб, визначений законодавством України.

5.6. Порядок реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах, їх проведення та підведення підсумків не повинні створювати перешкоди для участі акціонерів та їх представників в Загальних зборах, та повинні гарантувати однакову можливість присутнім акціонерам прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку, а також поставити запитання з питань порядку денного, які їх цікавлять.

6. СПОСТЕРЕЖНА РАДА БАНКУ

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

Рада діє на підставі Положення про Раду Банку, що затверджується Загальними зборами. Питання скликання, проведення та прийняття Радою рішень регламентується Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку.

6.2. Члени Ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено оцінювати стан справ в Банку.

6.3. Для того, щоб діяльність членів Ради була ефективною вони повинні:

- ✓ розуміти та виконувати свою роль, усвідомлюючи основні ризики Банку;
- ✓ виконувати свої фідучіарні обов'язки щодо Банку;
- ✓ оголошувати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- ✓ визначати структуру Ради з урахуванням кількості її членів таким чином, щоб забезпечити ефективність роботи Ради;
- ✓ приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- ✓ забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності в міру того, як рейтинг Банку підвищується, а складність його операцій зростає;

- ✓ періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування кандидатів і обрання нових членів Ради та Правління,
- ✓ працювати над підвищенням безпечності та надійності діяльності 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.

6.4. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Рада обирає, контролює, а за потреби замінює членів Правління (шляхом звільнення певних членів Правління і призначення на їх місце нових членів Правління).

6.5. Рада здійснює нагляд за роботою Правління, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від членів Правління чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатню інформацію для оцінки якості роботи Правління.

6.6. Рада контролює ефективність впроваджених в Банку систем управління ризиками та внутрішнього контролю. Голова та члени Ради мають регулярно зустрічатися з членами Правління та представниками Служби внутрішнього аудиту, Управління ризик-менеджменту та Управління комплаєнсу для перегляду політик внутрішнього контролю, управління ризиками та відстежувати, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

6.7. З метою виконання своїх обов'язків Рада має проводити регулярні планові засідання та, за потреби, позачергові засідання. Рада має проводити засідання не менше 1 (одного) разу на квартал або частіше, якщо цього вимагають обставини. Процедура скликання та проведення засідань Ради визначаються Положенням про Спостережну раду Банку.

6.8. Рада в межах своїх наглядових обов'язків (або аудиторський комітет Ради у разі його створення) повинна:

- ✓ здійснювати нагляд за діяльністю Служби внутрішнього аудиту та забезпечити оцінку ефективності та якості роботи Служби внутрішнього аудиту шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок. Внутрішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту за звітний рік, проведення періодичних самооцінок або оцінок, що надаються іншими кваліфікованими працівниками банку, які володіють достатніми знаннями у сфері внутрішнього аудиту та залучаються у разі потреби для такої оцінки. Зовнішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на п'ять років кваліфікованим незалежним експертом (групою експертів), який(і) не є працівником(ами) банку;
- ✓ забезпечити контроль за проведенням внутрішньої та зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту, розробити та застосовувати власні методики для внутрішньої оцінки якості роботи Служби внутрішнього аудиту, що включатимуть проведення періодичних внутрішніх оцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;
- ✓ забезпечити своєчасність реагування працівників Банку на рекомендації (пропозиції) Служби внутрішнього аудиту;

- ✓ забезпечити контроль за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених Службою внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Банку;
- ✓ здійснювати контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення Служби внутрішнього аудиту банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту).

6.9. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки та взаємодії органів управління Банку та акціонерів може бути створена посада корпоративного секретаря. Призначення особи на посаду корпоративного секретаря здійснюється Радою за пропозицією Голови Ради.

Корпоративний секретар повинен бути незалежним. Він не може бути членом будь-яких органів управління Банку або бути пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Порядок призначення, звітування корпоративного секретаря, а також інші вимоги до його діяльності визначаються Положенням про корпоративного секретаря Банку, яке затверджується Радою.

6.10. До обов'язків корпоративного секретаря належить:

- ✓ надання допомоги Раді та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків, пов'язаних з корпоративним управлінням;
- ✓ забезпечення організації навчання та тренінгів для новопризначених членів Ради та Правління, з питань, пов'язаних з корпоративним управлінням, ведення внутрішньої документації, пов'язаної з питаннями корпоративного управління;
- ✓ надання консультацій акціонерам з питань, пов'язаних з системою корпоративного управління Банку;
- ✓ присутність на засіданнях Ради з правом дорадчого голосу, контроль за належним скликанням та проведенням засідань і забезпеченням присутніх на них відповідною інформацією та матеріалами. За рішенням Ради корпоративний секретар може виконувати функції секретаря Ради та/або одного з її комітетів Ради (у разі їх створення);
- ✓ сприяння процесу скликання та проведення Загальних зборів, забезпечення акціонерів необхідною інформацією та матеріалами, запрошення експертів та інших осіб тощо; у разі прийняття відповідного рішення Загальними зборами – виконання функцій їх секретаря;
- ✓ внесення пропозицій щодо розвитку та вдосконалення системи корпоративного управління Банку згідно зі стандартами корпоративного управління;
- ✓ виконання інших функцій, визначених Положенням про корпоративного секретаря Банку.

7. ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН УПРАВЛІННЯ БАНКУ

7.1. Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції,
Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК АЛЪЯНС»

визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеним Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.

Правління вирішує всі питання діяльності Банку.

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. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правлінню надається високий ступень самостійності. Рада та його акціонери не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Банку з урахуванням економічної ситуації, що змінюється.

7.4. 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 Раду.

7.5. Голова Правління несе відповідальність за організацію роботи Правління та діяльність Банку в цілому.

7.6. Голова Правління повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, визначеним чинним законодавством України. При взаємодії з діловими партнерами Голова Правління повинен керуватися високими стандартами ділової етики, дотримуватися принципів встановлення довгострокових відносин, розвитку діалогу та взаємовигідної співпраці.

7.7. Вимоги до порядку виконання Головою Правління та Правлінням своїх повноважень:

- ✓ 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 нормативних 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 Раді та Загальним зборам для прийняття обґрунтованих рішень, включаючи інформацію про всі значущі для Банку ризики;
- ✓ до засідань Ради завчасно надавати членам Ради інформаційні звіти про діяльність Банку.

7.8. Рада та Правління можуть проводити спільні засідання.

7.9. Правління Банку зобов'язане звітувати перед Радою про результати своєї діяльності відповідно до вимог Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

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

8. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

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 фідучіарні обов'язки в Банку.

8.2. Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності. Не всі випадки конфлікту інтересів можуть бути розглянуті в цьому Кодексі. Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

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

8.3. Потенційний конфлікт інтересів виникає в Банку, коли Банк розглядає можливість здійснення трансакції з потенційним або дійсним клієнтом, контрагентом, позичальником, кредитором, постачальником послуг, радником/консультантом або іншим діловим партнером, який є пов'язаним з Банком.

8.4. Члени Правління Банку повинні своєчасно інформувати Раду про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними фідучіарних обов'язків, наприклад, через стандартні періодичні анкети. 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.

9. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА

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 їхні

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.

9.1.1. Інформація про Банк розкривається відповідно до законодавства України з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

9.1.2. 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. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених осіб, до яких належать такі посадові особи Банку:

- ✓ Голова та члени 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 Банку;
- ✓ фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку;
- ✓ інформація про Раду;
- ✓ інформація про Правління;
- ✓ загальна організаційна структура.

9.5. 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 можуть розміщуватись:

- ✓ публічні річні звіти Банку принаймні за останні 3 (три) роки;
- ✓ огляд діяльності та фінансового стану Банку; динаміка основних показників його надійності та ефективності за останні 5 (п'ять) років;

- ✓ річна фінансова звітність та консолідована (не менш, ніж за останні 3 (три) роки);
- ✓ квартальні звіти Банку за кілька останніх звітних періодів;
- ✓ інформація про випуск цінних паперів;
- ✓ цей Кодекс;
- ✓ інші документи.

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

9.7. Банк залучає для щорічної перевірки та підтвердження річної фінансової звітності незалежного зовнішнього аудитора, який відповідає вимогам, визначеним законодавством України.

10. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

10.1. Управління ризиками

10.1.1. 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;
- ✓ 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.

10.1.2. 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.

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

10.1.4. 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.

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

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

10.2. Дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку

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

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

10.2.3. Правління Банку здійснює безпосереднє дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку, а також розроблення відповідних внутрішніх документів Банку, забезпечення їх дотримання.

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

10.3. Внутрішній та зовнішній аудит Банку

10.3.1. Оперативний контроль за діяльністю Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, Радою Банку, Положенням про Службу внутрішнього аудиту, внутрішніми нормативними документами Банку.

10.3.2. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Раді, звітує перед нею та діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, затвердженого Радою.

10.3.3. Основна задача Служби 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.

10.3.4. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту має бути незалежною.

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

10.3.6. Перевірка річної фінансової звітності Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

зовнішнім 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 зовнішнім аудитором, якому згідно чинного законодавства України заборонено проводити аудит Банку.

Банк має право укласти договір з тим самим незалежним зовнішнім аудитором не більше ніж сім років поспіль.

10.3.7. 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.

10.3.8. Аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності Банку також може бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України.

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

10.3.10. 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.

10.4.Ефективне управління та комплаєнс

10.4.1. Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки суворій 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.

10.4.2. У Банку створюються системи дотримання законодавства України, ринкових стандартів, кодексів внутрішніх нормативних документів Банку. Рада і Правління та відповідні підрозділи Банку є головними органами управління, які відповідають і забезпечують належне дотримання Банком вимог законодавства України, ринкових стандартів та внутрішніх процедур, надалі – «Система комплаєнс».

10.4.3. Рада відповідає за здійснення нагляду за управлінням комплаєнс- ризиком. Рада затверджує внутрішні нормативні документи з питань управління ризиками, у т.ч. комплаєнс ризиком, та положення про здійснення внутрішнього контролю в Банку. Рада повинна принаймні щороку оцінювати дотримання Банком законодавства України, ринкових стандартів та внутрішніх процедур у Банку.

10.4.4. Правління Банку відповідальне за безпосереднє дотримання Банком чинного законодавства України, ринкових стандартів та внутрішніх процедур. Правління забезпечує розробку внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками, у т.ч. комплаєнс

ризиком, та положень про здійснення внутрішнього контролю в Банку. У разі недотримання процедур внутрішнього контролю (комплаєнсу) Правління Банку має забезпечити вжиття запобіжних або дисциплінарних заходів.

10.4.5. Правління Банку та Служба внутрішнього аудиту:

- ✓ принаймні щороку визначають і проводять оцінку основних комплаєнс-ризиків і планів управління ними;
- ✓ принаймні щороку звітує перед Радою щодо дотримання вимог законодавства України та внутрішніх процедур;
- ✓ негайно доповідає Раді про істотні випадки недотримання процедур передбачених чинним законодавством України та внутрішніх процедур (у першу чергу тих, що несуть істотний ризик юридичних або регуляторних санкцій, суттєвих фінансових збитків або можуть зашкодити репутації Банку).

10.4.6. Голова Правління несе загальну відповідальність за координацію дій з виявлення та управління комплаєнс-ризиком у Банку, а також за координацію роботи працівників, які виконують функції у сфері контролю дотримання вимог законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Кодекс набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами.

11.2. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами та оформлюються викладенням Кодексу у новій редакції.

11.3. З дати набрання чинності нової редакції Кодексу припиняється дія попередньої редакції.

11.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.