

Додаток №1
до наказу Тимчасового адміністратора
АТ «РОДОВІД БАНК»
від «*12 вересня 2011 р. №393*»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Тимчасовий адміністратор


Райтбург Ю.Г.



**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«РОДОВІД БАНК»**

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Принципи корпоративного управління	4
3. Структура корпоративного управління.....	4
4. Акціонери. Загальні Збори.....	4
5. Наглядова рада	5
6. Правління як виконавчий орган.....	8
7. Попередження конфлікту інтересів. Правочини, у вчиненні яких є заінтересованість...9	
8. Розкриття інформації про Банк.....	10
9. Контроль за фінансово-господарською діяльністю.....	12

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» (далі – Кодекс) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про управління об'єктами державної власності», 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 Правління Національного банку України від 28.03.2007 р. № 98, Статуту Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» та актів внутрішнього регулювання.

1.2. Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» (далі – Банк) відповідних норм та традицій корпоративного управління, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України та етичних нормах поведінки.

Під «корпоративним управлінням» мається на увазі загальне керівництво діяльністю Банку, що виконується Загальними зборами акціонерів Банку (далі – Загальні збори), Наглядовою радою Банку (далі – Наглядова рада), Правлінням Банку (далі – Правління) та іншими зацікавленими особами для досягнення встановлених стратегічних цілей Банку.

1.3. Впровадження цього Кодексу спрямоване на:

- визначення ролі та захист інтересів акціонерів;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами та співробітниками;
- забезпечення прозорості розкриття інформації;
- розподіл повноважень та підвищення ефективності діяльності акціонерів, Наглядової 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, компетенції та підпорядкованості між органами управління та організація ефективної роботи Наглядової 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 Наглядової ради, членами Правління, службовцями, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.5. На сучасному етапі розвитку Банку йому притаманні ряд особливостей, що визначають підходи до побудови системи корпоративного управління Банку, накладають додаткові вимоги до діяльності Банку.

Держава в особі Міністерства фінансів України володіє значною часткою у статутному капіталі Банку (понад 99,99%).

Така структура власності Банку зумовлює необхідність забезпечення реалізації прав держави як основного власника Банку у межах, визначених законодавством України, з метою задоволення державних та суспільних потреб.

Реалізація прав держави може обумовлювати обмежене застосування окремих елементів загальноприйнятих стандартів корпоративного управління.

Забезпечення додержання державних інтересів реалізується через обрання Головою Наглядової ради представника (або уповноваженої особи) від держави та переважну більшість представників (або уповноважених осіб) від держави у складі Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:
 - 2.1.1. Забезпечення реалізації акціонерами своїх прав, забезпечення реалізації прав держави як основного власника Банку у межах, визначених законодавством України, з метою задоволення державних та суспільних потреб.
 - 2.1.2. Однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.
 - 2.1.3. Здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність Наглядової ради акціонерам Банку.
 - 2.1.4. Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та акціонерам.
 - 2.1.5. 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.
 - 2.1.6. Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.
- 2.2. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Банку.
- 2.3. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 3.1. Корпоративне управління Банком – це система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності.
- 3.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.
- 3.3. Наглядова рада і Правління здійснюють, з різним ступенем повноважень, управління діяльністю Банку.
- 3.4. Органами контролю Банку є: Ревізійна комісія Банку та Служба внутрішнього аудиту Банку.

4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

- 4.1. Акціонери мають сукупність прав у відношенні Банка, дотримання та захист яких зобов'язані забезпечити Наглядова рада та Правління. Основними внутрішніми

документами Банку, що закріплюють права акціонерів є Статут Банку та Положення про Загальні збори Банку, які затверджуються Загальними зборами.

- 4.2. Акціонери мають право на свій розсуд вільно розпоряджатися акціями, що їм належать, здійснювати будь-які дії, що не суперечать законодавству та не порушують права та інтереси інших осіб, що охороняються законом, у тому числі відчужувати свої акції у володіння інших осіб.
- 4.3. Акціонери мають право на своєчасне отримання повної та об'єктивної інформації:
 - про угоди, які значною мірою можуть вплинути на фінансові результати Банку;
 - про виникнення зобов'язань Банку перед третіми особами, невиконання яких може привести до зниження вартості акцій Банку;
 - про збільшення статутного капіталу Банку.
- Банк з метою належного дотримання та захисту вказаних прав гарантує виконання встановлених законодавством України вимог щодо розкриття інформації.
- 4.4. Акціонери Банку несуть відповідальність один перед одним, іншими зацікавленими особами та Банком в цілому за довгострокову стабільність та прибутковість Банку. У зв'язку з цим, акціонери не повинні приймати ніяких заходів, які здатні принести збитки Банку, не повинні впливати на Правління з тим, щоб змусити реалізувати цілі одних акціонерів за рахунок інших акціонерів.
- 4.5. Акціонери мають право брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому Статутом, зокрема шляхом голосування на Загальних зборах Акціонерів безпосередньо або через своїх представників, та шляхом участі в діяльності органів управління Банку. Одна проста акція Банку надає Акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, окрім випадків проведення кумулятивного голосування.
- 4.6. У Загальних зборах акціонерного можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.
- 4.7. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Компетенція Загальних зборів визначається чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори Банку.
- 4.8. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів регламентується Статутом та актами внутрішнього регулювання Банку (зокрема, Положенням про Загальні збори).
- 4.9. Підготовка та проведення Загальних зборів здійснюється в порядку, що забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів та можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.
- 4.10. Інформація, що стосується Загальних зборів, має бути розкрита як у порядку, визначеному чинним законодавством (зокрема, Законом України «Про акціонерні товариства») та Статутом Банку, так і на офіційному сайті Банку у інформаційній мережі Інтернет.
- 4.11. Порядок реєстрації акціонерів, проведення та підведення підсумків Загальних зборів здійснюється згідно чинного законодавства та внутрішніх документів Банку.

5. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

- 5.1. Наглядова рада Банку (далі - Наглядова рада) є органом управління Банку, який утворюється та ліквідується за рішенням Загальних зборів. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах своєї компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада діє на підставі чинного законодавства, Статуту, Положення про Наглядову раду Банку та інших документів внутрішнього регулювання.
- 5.2. Компетенція, порядок роботи, виплати, винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про

Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовими чи трудовими договорами (контрактами), що укладається з членами Наглядової ради.

- 5.3. Порядок формування Наглядової ради надає можливість всім акціонерам пропонувати кандидатів до складу Наглядової ради. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Кількість кандидатів, запропонованих одним Акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, визначений рішенням Загальних зборів. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування в порядку, передбаченому Положенням про Загальні збори і Положенням про Наглядову раду.
- 5.4. Наглядова рада формується у кількості, достатній для належного виконання членами Наглядової ради своїх обов'язків, яка визначається рішенням Загальних зборів. Член Наглядової ради не може одночасно бути Головою або членом Правління та (або) Ревізійної комісії Банку. Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.
- 5.5. Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами строком на 3 (три) роки. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. При цьому, рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради може бути прийнято тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.
- 5.6. Голова Наглядової ради обирається та відкликається Загальними зборами. Голова Наглядової ради відіграє важливу роль в її роботі та має більш широкі обов'язки порівняно з іншими членами Наглядової ради, зокрема:
- організовує роботу Наглядової ради;
 - скликає засідання Наглядової ради та головує на них;
 - організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради;
 - відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів;
 - здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду.
- Наглядова рада вправі призначити заступника Голови Наглядової ради.
- 5.7. Члени Наглядової ради повинні мати можливість формувати власні судження щодо діяльності Банку. Процедура висування кандидатів на посади Голови Наглядової ради, заступника Голови Наглядової ради та інших членів Наглядової ради, вимоги до їх кваліфікації, освіти, досвіду, репутації та інші критерії визначаються Положенням про Наглядову раду Банку. Ділова репутація кожного з членів Наглядової ради має бути підтверджена Національним банком України.
- 5.8. Незалежність та об'єктивність Наглядової ради зміцнюється, якщо окремі члени Наглядової ради відповідають критеріям стану незалежності. Положенням про Наглядову раду Банку передбачені критерії визначення стану незалежності членів Наглядової ради, серед яких: відсутність будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, членами Правління або акціонерами, що мають суттєву участь в Банку, з пов'язаними особами Банку, значними контрагентами, відсутність інших відносин з Банком (крім членства в Наглядовій раді) тощо, що можуть вплинути на незалежність його суджень.
- Кількість членів Наглядової ради, які мають відповідати критеріям стану незалежності, визначається Наглядовою радою.
- Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради. Стан незалежності членів Наглядової ради має бути відомим всім членам Наглядової ради та Правлінню на підставі відповідного письмового інформування.
- 5.9. Члени Наглядової ради повинні мати доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

- 5.10. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання Наглядової ради, які можуть проводитись у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або шляхом заочного голосування (методом опитування), у порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї. Засідання Наглядової ради проводяться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій. У будь-якому випадку засідання Наглядової ради проводяться не рідше одного разу в квартал. Одне із засідань Наглядової ради з питань проведення річних Загальних зборів проводиться не пізніше ніж за 1 (один) місяць до дати настання встановленого законодавством України строку надання бухгалтерської звітності. Критерії правомочності засідань Наглядової ради визначаються Статутом Банку.
- 5.11. Член Наглядової ради – юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером. Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам, крім члена Наглядової ради - юридичної особи – акціонера.
- 5.12. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, на вимогу Ревізійної комісії, Правління чи його члена, аудитора, керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю, а також на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотками голосуючих акцій Банку.
- 5.13. Члени Наглядової ради приймають участь у корпоративному управлінні та постійно удосконалюють його, для чого вони мають:
- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
 - брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів або зацікавленість;
 - визначити структуру Наглядової ради з урахуванням її кількості таким чином, щоб забезпечити ефективність її роботи;
 - приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
 - не брати участі в повсякденному керівництві роботою Банку;
 - працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.
- 5.14. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Наглядова рада призначає, контролює, а за потреби змінює членів Правління.
Наглядова рада здійснює нагляд за роботою Правління, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від Правління достатньо інформації для оцінки якості його роботи.
Наглядова рада встановлює винагороду членам Правління, беручи до уваги їх функції та політику оплати праці в Банку.
- 5.15. Для надання Наглядовій раді допомоги у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради, Наглядова рада може створювати з числа членів Наглядової ради постійні (на невизначений строк) та тимчасові комітети (утворені на визначений строк).
У складі Наглядової ради можуть утворюватись такі постійні комітети (назва комітету може бути іншою в залежності від мети створення та їх діяльності):
- Аудиторський комітет;

- Комітет з корпоративного управління та призначень.

У разі необхідності Наглядова рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку, зокрема, стратегічний комітет, комітет з реорганізації, з питань емісії цінних паперів, з питань оцінки діяльності виконавчого органу Банку, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші.

Регулярні (річні) та спеціальні звіти Комітетів Наглядової ради можуть включатися до звіту про роботу Наглядової ради, який виноситься на розгляд Загальних зборів.

Діяльність комітетів регламентується відповідними положеннями, що затверджуються Наглядовою радою разом з рішенням про їх створення.

- 5.16. За підсумками календарного року Наглядова рада звітує перед черговими Загальними зборами про проведену Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети Банку. Наглядова рада забезпечує проведення щорічної оцінки своєї діяльності в цілому та, при необхідності, кожного члена окремо. Робота Наглядової ради та кожного її члена оцінюється відповідно до критеріїв, розроблених постійним комітетом. На підставі оцінки діяльності Наглядова рада розробляє заходи з поліпшення власної ефективності та контролює їх виконання.
- 5.17. З метою належної взаємодії Банку з акціонерами та/або інвесторами у формі забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших заінтересованих осіб, у Банку впроваджується посада Корпоративного секретаря, який обирається Наглядовою радою з числа працівників Банку або інших осіб. Кваліфікаційні вимоги, повноваження, порядок обрання і відкликання повноважень, порядок роботи Корпоративного секретаря Банку визначаються Положенням про Корпоративного секретаря, затвердженим Наглядовою радою Банку. З метою забезпечення належного виконання функцій Корпоративного секретаря може створюватись відповідний підрозділ Банку з його підпорядкуванням Наглядовій раді.
- 5.18. Голова та члени Наглядової ради мають право отримувати винагороду у розмірі, визначеному укладеним з кожним цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом). Голові та членам Наглядової ради у період виконання ними своїх обов'язків компенсуються витрати, пов'язані з виконанням ними своїх функцій. Голова та члени Наглядової ради - представники уповноваженого органу держави виконують свої функції на безоплатній основі.
- 5.19. Інформація про кількість акцій, якою володіє кожний з членів Наглядової ради, підлягає оприлюдненню у випадках та порядку, визначених чинним законодавством.
- 5.20. Члени Наглядової ради мають відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі вимогам Національного банку України щодо ділової репутації, освіти та відповідного досвіду цих осіб. Члени Наглядової ради при необхідності мають можливість відвідувати програми підвищення кваліфікаційного рівня.

6. ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН БАНКУ

- 6.1. Виконавчим органом Банку є Правління Банку (далі – Правління), до компетенції якого належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що визначені законодавством, Статутом Банку або рішенням Загальних зборів віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління діє на підставі Положення про Правління Банку, що затверджується Загальними зборами, та у межах, встановлених Статутом і чинним законодавством. Правління, як колегіальний орган, утворюється та ліквідується за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Кількісний склад Правління

визначається рішенням Наглядової ради. Очолює та керує роботою Правління його Голова.

- 6.2. Права та обов'язки, строк повноважень, відповідальність і оплата праці Голови та членів Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, Статутом банку, Положенням про Правління Банку, а також контрактом, що укладається з Головою та кожним членом Правління.
- 6.3. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради.
- 6.4. Правління Банку виступає від імені Акціонерів стороною колективного договору, що укладається в Банку.
- 6.5. Вимоги до кандидатів на посади Голови та членів Правління визначаються чинним законодавством та Положенням про Правління Банку. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій. Голова та члени Правління призначаються за рішенням Наглядової ради. Призначення Голови та члена Правління повинно бути погоджено Національним банком України. Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження будь-кого (або всіх) із членів Правління. Підстави припинення повноважень Голови та членів Правління встановлюються трудовим законодавством, Статутом Банку, а також контрактом, укладеним з кожним членом Правління.
- 6.6. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Голова Правління здійснює розподіл обов'язків між членами Правління та має право здійснювати передачу своїх прав у порядку та на умовах, визначених статутом Банку та Положенням про Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць, Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Наглядової ради, Голови Правління або будь-якого члена Правління. Критерії правомочності засідань Правління визначаються Статутом Банку. Члени Наглядової ради, а також представники органу, уповноваженого трудовим колективом, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління. За запрошенням Голови Правління будь-яка інша особа має право бути присутньою на засіданнях Правління.
- 6.7. Розмір та форма винагороди членів Правління визначаються Наглядовою радою. Розмір винагороди членів Правління повинен бути співвідносним з результатами діяльності Банку.
- 6.8. Інформація про сукупний розмір винагороди членів Правління, кількість акцій, якими вони володіють, підлягає оприлюдненню у випадках та порядку, визначених чинним законодавством.
- 6.9. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів здійснюється Наглядовою радою на регулярній основі.
- 6.10. Правління подає Наглядовій раді у визначеному нею порядку звіт щодо виконання основних напрямків розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень. Крім цього, Правління надає членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання їх функцій. За підсумками календарного року Правління звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів Банку про проведену Правлінням Банку роботу та загальний стан Банку.
- 6.11. Члени Правління при необхідності мають можливість відвідувати програми підвищення кваліфікаційного рівня.

7. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

- 7.1. Члени Наглядової ради та Правління повинні дотримуватись встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів та повідомляти про обставини, що перешкоджають виконанню їх посадових обов'язків, розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів, а саме: конфлікти між особистими інтересами та посадовими або професійними обов'язками особи, або конфлікт між конкуруючими обов'язками, що виконуються такою особою.
- 7.2. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль з боку Наглядової ради за якістю ведення Банком обліку інформації про його пов'язаних осіб. Порядок прийняття рішень стосовно питань, у вирішенні яких існує дійсний або потенційний конфлікт інтересів у посадових осіб органів управління Банку, визначається Положенням про операції з пов'язаними з Банком особами, яке затверджується Наглядовою радою.
- 7.3. Порядок прийняття рішень при проведенні банківських операцій та інших угод з пов'язаними особами включає наступні процедури, що направлені на попередження навмисного погіршення якості активів Банку:
 - встановлення внутрішньобанківських лімітів на проведення угод з пов'язаними з Банком особами;
 - перегляд Наглядовою радою окремих операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій з пов'язаними з Банком особами.
- 7.4. Процедура проведення та умови провадження вказаних операцій та угод перевіряються Службою внутрішнього аудиту Банку.
- 7.5. Значний вплив на фінансовий стан Банку можуть здійснювати правочини, у вчиненні яких є заінтересованість.

Важливу роль у виявленні правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, також відіграє облік інформації про пов'язаних осіб Банку.

Проте, на відміну від угод, що мають ознаки конфлікту інтересів, вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, з порушенням процедур, визначених чинним законодавством, може мати наслідком визнання судом цих правочинів недійсними.

Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається чинним законодавством, Статутом Банку та актами внутрішнього регулювання Банку.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО БАНК

- 8.1. Банк розкриває інформацію з питань діяльності Банку з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, вкладникам, потенційним інвесторам, громадськості, регулятору, тощо) приймати виважені рішення.
- 8.2. Інформація про Банк розкривається відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

За поданням Наглядової ради Загальними зборами може затверджуватись Положення про інформаційну політику. 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.

- 8.3. Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. До істотної інформації, яка регулярно розкривається Банком у публічному річному звіті, належать, зокрема:
- мета та стратегія діяльності Банку;
 - структура власності та відносини контролю над Банком;
 - фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку;
 - інформація про Наглядову раду;
 - інформація про Правління;
 - загальна організаційна структура;
 - інформація про політику та суму винагороди членів Наглядової ради та Правління;
 - практика управління ризиками Банку.
- 8.4. Річний звіт Банку, який подається до Національного банку України, публікується не пізніше 1 червня наступного за звітним роком, квартальна звітність – протягом місяця, наступного за звітним кварталом у порядку та обсязі, визначених Національним банком України. Регулярна інформація про Банк, а саме річна звітна інформація про результати фінансово-господарської діяльності Банку, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі НКЦПФР), оприлюднюється не пізніше 30 квітня року наступного за звітним. Регулярна інформація про Банк, а саме: квартальна звітна інформація про результати фінансово-господарської діяльності Банку, яка подається до НКЦПФР, оприлюднюється не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, крім квартальної інформації за четвертий квартал, яка оприлюднюється не пізніше 20 лютого року, наступного за звітним роком. Порядок та форми подання регулярної інформації про Банк встановлюються НКЦПФР.
- 8.5. Інформація про будь-які дії, що можуть вплинути на фінансово-господарський стан Банку та призвести до значної зміни вартості цінних паперів Банку є особливою інформацією про діяльність Банку та розкривається Банком протягом одного робочого дня з дати вчинення дії.
- 8.6. Банк розкриває інформацію про проведення Загальних зборів та прийняття рішення про випуск цінних паперів (в залежності від виду цінного паперу та шляху їх розміщення) в порядку, визначеному чинним законодавством та Статутом Банку.
- 8.7. З метою оприлюднення інформації Банк використовує різноманітні засоби поширення інформації, у тому числі друковані видання та інші засоби масової інформації, поширення інформації через організаторів торгівлі цінними паперами та інформаційні агентства, безпосереднє надання інформації зацікавленим особам як на їх запити, так і за власною ініціативою Банку.
- 8.8. Вимоги до розкриття інформації в публічному річному звіті і на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет є практично однаковими. Інформація, що розкривається Банком, розміщується на власній сторінці в мережі Інтернет, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк:
- публічні річні звіти Банку принаймні за останні три роки;
 - річна фінансова звітність та консолідована (не менш ніж за останні 3 роки);
 - квартальні звіти банку кількох останніх звітних періодів;
 - інформація про випуск цінних паперів;
 - особлива інформація про діяльність Банку;
 - внутрішні документи Банку;
 - повідомлення про проведення Загальних зборів Банку;
 - протоколи загальних зборів;

- висновки ревізійної комісії та аудитора Банку.

- 8.9. В приміщеннях операційних залів Банку (філій, відділень) в доступному для перегляду клієнтами місці повинні бути розміщені інформаційні стенди. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління не пізніше ніж за п'ять робочих днів, має право на ознайомлення з документами в порядку, визначеному Статутом Банку. У разі стягнення плати з користувачів за надання інформації розмір її не перевищує витрат на підготовку копій документів та їх пересилання користувачеві поштою.
- 8.10. Банк залучає для щорічної перевірки та підтвердження річної фінансової звітності аудитора, який не зв'язаний майновими інтересами з Банком та його акціонерами. Важливим елементом координації розкриття інформації про Банк є взаємодія Наглядової ради, Правління із зовнішніми аудиторами.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

- 9.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.
- 9.2. Діюча у Банку система контролю за його фінансово-господарською діяльністю сприяє: збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Банку; забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів; підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів; запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок; забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Банку.
- 9.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією Банку, яка обрана Загальними зборами акціонерів Банку, а також через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), і через механізми внутрішнього контролю.
- 9.4. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.
- 9.5. Банк проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який визначається Наглядовою радою. Аудиторський комітет Наглядової ради (у разі його створення) розглядає проект договору з незалежним зовнішнім аудитором та надає Наглядовій раді рекомендації щодо винагороди зовнішнього аудитора та загальних умов надання послуг, які мають надаватися аудиторами.
- 9.6. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, мають бути незалежними від впливу членів Правління Банку, власників значних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю.
- 9.7. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, звітують про результати перевірок Наглядовій раді та (або) Загальним зборам акціонерів Банку. Представник зовнішнього аудитора може бути присутнім на чергових Загальних зборах акціонерів Банку для відповіді акціонерам на питання щодо аудиторського висновку.

Тимчасовий адміністратор



Ю.Г. Райтбург