

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»

Протокол № 2
від 17 листопада 2020 року

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»**

(нова редакція)

м. Київ - 2020 рік

1.1. Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (надалі - Кодекс) є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРИСТАЛБАНК» (надалі - Банк), принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших співробітників Банку та інформаційної відкритості.

1.2 Метою прийняття Кодексу є визначення на підставі міжнародних стандартів корпоративного управління та вимог національного нормативного врегулювання та досвіду принципів і рекомендацій, стандартів корпоративного управління в Банку, стандартів його діяльності та поведінки його співробітників, спрямовані на підтримання найвищої якості обслуговування клієнтів, забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку.

1.3. Під корпоративним управлінням розуміється система відносин між учасниками, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

1.4. Цей Кодекс розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 №118, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року №814-рш, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (надалі – Статут), та внутрішніх документів АТ «КРИСТАЛБАНК».

1.5. Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване на забезпечення Банком ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, формування позитивної репутації Банку серед його акціонерів, працівників, споживачів, контрагентів, державних та інших органів, установ і організацій, а також покликане забезпечити належний контроль за його діяльністю, зменшити комерційні ризики, підвищити інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність Банку.

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

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

1.7. Основними напрямками корпоративного управління в Банку є:

- чіткий розподіл повноважень та відповідальності, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради;

- належний рівень підзвітності;
- 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 та прийняття заходів по запобіганню виникненню конфліктів інтересів і сприяння їх врегулюванню;
- належний рівень системи стримування та протидії;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів корпоративної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.8. Банк зобов'язаний дотримуватись у своїй діяльності принципів корпоративного управління, викладених в цьому Кодексі.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Корпоративне управління в 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.

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

2.1.5. Здійснення Наглядовою радою стратегічної координації діяльності Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової ради Загальним зборам акціонерів.

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

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 стандартів світової практики управління банками.

2.1.10. Запобігання конфліктам інтересів.

2.1.11. Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.

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

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

3. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

3.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів.

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

- брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому Статутом, шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів Банку та участі в діяльності Наглядової ради Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості пропорційно частці належних їм акцій Банку в загальній кількості акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і Статутом;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку;
- продавати чи відчужувати частину або всі належні їм акції в порядку, встановленому законодавством України і Статутом;
- переважне право на придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних йому простих акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються в процесі емісії Банком додаткових акцій, крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права;
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Банку. Пропозиції вносяться в порядку, передбаченому законодавством України та Статутом;
- у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права в порядку, передбаченому Статутом та чинним законодавством України;
- інші права, передбачені законодавством України та Статутом.

4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

4.1. Органами управління Банку є:

4.1.1. Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів;

4.1.2. Виконавчий орган - Правління.

4.2. Колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та здійснює контроль за діяльністю Правління є Наглядова рада.

4.3. Органом контролю Банку є ревізійна комісія (у разі її обрання за рішенням Загальних зборів акціонерів).

4.4. Служба внутрішнього аудиту є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку.

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

4.5. Крім кваліфікації та досвіду кандидатів при обранні членів органів управління та контролю Банк враховує й такі фактори, як репутація кандидата, наявність потенційного конфлікту інтересів тощо.

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

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

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

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку.

5.2. Повноваження, порядок підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів визначаються законодавством, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів.

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

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

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

5.6. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить:

- 5.6.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 5.6.2. внесення змін до статуту Банку;
- 5.6.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 5.6.4. прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5.6.5. прийняття рішення про розміщення акцій;
- 5.6.6. прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 5.6.7. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 5.6.8. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 5.6.9. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 5.6.10. затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (у разі її обрання), а також внесення змін до них;
- 5.6.11. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 5.6.12. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 5.6.13. затвердження річного звіту Банку;
- 5.6.14. розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;

5.6.15 розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення Статутом Банку питання про призначення та звільнення Голови та членів Правління до виключної компетенції Наглядової ради;

5.6.16. розгляд звіту зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

5.6.17. розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;

5.6.18. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;

5.6.19. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

5.6.20. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;

5.6.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;

5.6.22. обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради;

5.6.23. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;

5.6.24. обрання членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

5.6.25. затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії (у разі її обрання);

5.6.26. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

5.6.27. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;

5.6.28. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

5.6.29. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (у випадку її обрання);

5.6.30. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

5.6.31. обрання комісії з припинення Банку;

5.6.32. затвердження кошторисів витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради та Ревізійної комісії (у разі її обрання);

5.6.33. розміщення цінних паперів Банку на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

5.6.34. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Статутом.

6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

6.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також регулює діяльність Правління, здійснює контроль за діяльністю Правління,

захист прав вкладників, інших кредиторів Банку. Наглядова рада не бере участь у поточному управлінні Банком.

Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, в тому числі забезпечує функціонування та контролює впровадження ефективних систем управління ризиками, корпоративних цінностей, здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами акціонерів.

Наглядова рада є суб'єктом системи внутрішнього контролю, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій. Наглядова рада створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ комплаєнс і забезпечує незалежність цих підрозділів.

6.2. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб. Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

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

6.4. Члени Наглядової ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та виконувати її.

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

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

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

6.7. Наглядова рада встановлює винагороду членів Правління, беручи до уваги їх функції, політику оплати праці Банку та ринкові умови, з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників.

6.8. Наглядова рада контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю, в тому числі шляхом скликання засідань за участю Правління та підрозділів контролю для перегляду/удосконалення політики внутрішнього контролю та взаємодії.

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

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

6.11. Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам.

6.12. З метою забезпечення незалежності Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежними є члени Наглядової ради, які відповідають вимогам законодавства України. Наглядова рада забезпечує проведення щорічної оцінки своєї діяльності в цілому та кожного члена окремо.

6.13. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

6.13.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів;

6.13.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджетів Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших підпорядкованих Наглядовій раді структурних підрозділів; бізнес-плану розвитку Банку;

6.13.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

6.13.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення ефективної системи управління ризиками забезпечення її функціонування та контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

6.13.5. забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та контролю за її ефективністю;

6.13.6. погодження проекту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;

6.13.7. затвердження плану відновлення діяльності Банку;

6.13.8. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

6.13.9. визначення кредитної політики Банку;

6.13.10. визначення організаційної структури Банку, у тому числі Служби внутрішнього аудиту, а також інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України; вирішення питань про створення, реорганізацію, тимчасове призупинення та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;

6.13.11. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших структурних і відокремлених підрозділів Банку відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;

6.13.12. обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління, призначення особи, що виконує обов'язки Голови Правління, крім випадків, передбачених пунктом 12.2 Статуту;

6.13.13. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

6.13.14. затвердження Положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

6.13.15. призначення і звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та керівників інших структурних підрозділів Банку, у випадках передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України;

6.13.16. здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

6.13.17. визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;

6.13.18. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

6.13.19. розгляд звіту зовнішнього аудиту Банку та підготовка і затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

6.13.20. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

6.13.21. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів;

6.13.22. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, контрактів, що укладаються з членами Правління та працівниками Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівниками інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку, в тому числі їх посадових інструкцій; встановлення розміру їхньої основної та додаткової винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат;

6.13.23. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

6.13.24. прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, визначення дати їх проведення відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством; затвердження проекту порядку денного, прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затвердження порядку денного Загальних зборів, за винятком передбачених Статутом випадків скликання Загальних зборів акціонерами; обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків, встановлених Статутом; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; формування тимчасової лічильної комісії; призначення голови та секретаря Загальних зборів;

6.13.25. затвердження повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;

6.13.26. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;

6.13.27. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

6.13.28. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

6.13.29. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

6.13.30. вирішення питань про участь Банку у групах та об'єднаннях та прийняття рішень про заснування Банком інших юридичних осіб та участь в інших юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

6.13.31. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством;

6.13.32. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством; прийняття рішення про винесення питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення

якого є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів акціонерів, у випадках, передбачених чинним законодавством;

6.13.33. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

6.13.34. надсилання у випадках, передбачених чинним законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

6.13.35. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

6.13.36. затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства більше ніж на 10 відсотків;

6.13.37. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

6.13.38. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

6.13.39. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

6.13.40. прийняття рішень щодо використання резервного фонду Банку;

6.13.41. прийняття рішення про обрання суб'єкта оціночної діяльності (незалежного оцінювача) для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку), затвердження умов договору, що з ним укладається, встановлення розміру оплати його послуг;

6.13.42. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;

6.13.43. затвердження внутрішніх положень Банку в сфері оцінки ефективності та фінансової мотивації працівників Банку;

6.13.44. затвердження штатного розпису та змін/доповнень до нього щодо Правління, Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших працівників структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

6.13.45. прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності Голови Правління та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

6.13.46. затвердження переліку, форм та порядку подання звітності Правлінням, Службою внутрішнього аудиту, підрозділом управління ризиками, підрозділом комплаєнс та Службою фінансового моніторингу;

6.13.47. встановлення випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку, розгляд випадків накладання заборони (вето) керівниками цих підрозділів та прийняття за ними відповідних рішень;

6.13.48. вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів в Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів.

Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку встановлюється також компетенція Наглядової ради, що не належить до виключної.

6.14. Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань щодо належного управління ризиками Банку виконує такі функції:

6.14.1. забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

6.14.2. затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками відповідно до вимог законодавства та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

6.14.3. затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

6.14.4. ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

6.14.5. затверджує щороку та регулярно переглядає стратегію управління непрацюючими активами та оперативний план; з періодичністю встановленою нормативно-правовими актами Національного банку України відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління непрацюючими активами та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;

6.14.6. затверджує план відновлення діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;

6.14.7. затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;

6.14.8. визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

6.14.9. уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

6.14.10. установлює випадки накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів правління Банку.

6.15. Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань щодо належного функціонування системи внутрішнього контролю Банку виконує такі функції:

6.15.1 затвердження внутрішніх документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;

6.15.2. забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції системи внутрішнього контролю в систему корпоративного управління банку;

6.15.3. здійснення контролю за діяльністю Правління щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради;

6.15.4. розгляд питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;

6.15.5. розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої (підрозділ комплаєнс та підрозділ управління ризиками) та третьої лінії захисту (Служба внутрішнього аудиту);

6.15.6. контроль за виконанням Правлінням заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

6.15.7. затвердження вимоги щодо здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю та розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеної Службою внутрішнього аудиту, з метою забезпечення контролю за проведенням заходів з моніторингу;

6.15.7. забезпечення здійснення оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Службою внутрішнього аудиту відповідно до критеріїв оцінки ефективності цієї системи та затверджує такі критерії;

6.16. Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань щодо належного функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу виконує такі функції:

6.16.1. визначає та затверджує загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;

6.16.2. здійснення контролю за діяльністю Правління та відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу щодо організації та належного функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу;

6.16.3. розглядає результати оцінки ризик-профілю Банку, затверджує відповідне рішення за результатами такого розгляду та доводить до відома Правління і відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу для його подальшого виконання;

6.16.4. контроль за виконанням Правлінням заходів, визначених з метою підвищення ефективності внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу;

Наглядова рада Банку має право виконувати інші функції з управління ризиками, з організації та функціонування системи внутрішнього контролю Банку, внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, які не суперечать вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

7. СЕКРЕТАР КОРПОРАТИВНИЙ

7.1. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління та контролю Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб, Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати Секретаря корпоративного, функціональні обов'язки якого та завдання визначаються Положенням про Секретаря корпоративного.

Секретар корпоративний повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів.

8. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

8.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеними Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, щодо належного функціонування системи внутрішнього контролю та належного функціонування внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, тощо.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді.

Члени Правління володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідним для виконання ними своїх функцій.

Оцінка діяльності Правління в цілому та його членів здійснюється Наглядовою радою щорічно.

Правління діє на підставі Статуту, Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами акціонерів.

8.2. 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 акціонерів.

8.3. Члени Правління при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

8.4. Голова Правління несе відповідальність за організацію роботи Правління.

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

8.6. Наглядова рада та Правління можуть проводити спільні засідання.

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

8.8. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради та які визначаються Статутом Банку, Положенням про Правління Банку.

8.9. Правління для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками Банку виконує такі функції:

8.9.1. забезпечує розроблення, бере участь у розробленні та затверджує внутрішні документи Банку, перелік яких, визначається, зокрема, нормативно-правовими документами Національного банку України;

8.9.2. забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;

8.9.3. забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

8.9.4. забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

8.9.5. розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

8.9.6. затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень).

8.10. Правління банку забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

8.10.1. поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;

8.10.2. розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління Банку, між підрозділами та між працівниками Банку;

8.10.2. забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;

8.10.3. забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;

8.10.4. здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених: Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); підрозділом внутрішнього аудиту; зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;

8.10.5. подання звітів Наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.

Правління Банку має право виконувати інші функції з управління ризиками та з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, які не суперечать вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

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

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

9.2. 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.

9.3. Наглядова рада Банку вживає заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню, в тому числі шляхом інформування про

наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними посадових обов'язків та особистих зобов'язань не брати участі (самостійне відсторонення) при голосуванні або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення, щодо якого існує/потенційно можливий конфлікт інтересів (є персональні, професійні та інші економічні інтереси) або яке може зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню обов'язків перед Банком.

9.4. Члени Правління Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду про наявність у них конфлікту інтересів та не брати участі при голосуванні або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення, щодо якого існує/потенційно можливий конфлікт інтересів, який може вплинути на виконання ними обов'язків перед Банком. Член Правління Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і його неупередженість.

9.5. Покладання функції контролю за здійсненням членами Наглядової ради, членами Правління та членами Комітетів Банку самовідводів від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів на підрозділ комплаєнс.

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

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

9.6. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається законодавством та внутрішніми документами Банку.

10. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРІСТЬ

10.1. 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 та банківської таємниці) та достовірність дозволяють не лише збільшити довіру акціонерів, клієнтів Банку та інших заінтересованих осіб, реалізувати їхнє право на отримання інформації, необхідної для прийняття рішення, а й сприяють більш ефективній оцінці діяльності Банку та нагляду за нею з боку контролюючих органів, а відтак – попередженню і зменшенню ризиків, що виникають під час управління Банком.

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

10.1.2. 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.

10.2. 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 Наглядової ради;

Голова та члени Правління.

10.3. Річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк.

10.4. Інформація, що розкривається Банком, також розміщується на власному веб-сайті Банку, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.

Окрім інформації, що міститься в річному звіті, на власному веб-сайті Банку обов'язково розміщується інформація, яка підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правових документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

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

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

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

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

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

11. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

11.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку, яка відповідає таким принципам:

11.1.1. ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;

11.1.2. своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

11.1.3. структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

11.1.4. розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

11.1.5. усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

11.1.6. пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

11.1.7. незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом комплаєнс своїх функцій;

11.1.8. конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

11.1.9. прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Управління ризиками спрямоване на досягнення таких цілей:

- ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Банком, його керівництвом;
- ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлених Наглядовою радою;
- рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Банку;
- рішення про прийняття ризику мають бути конкретними та чіткими;
- очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;
- перерозподіл капіталу повинен бути пропорційним рівню ризику, що приймається Банком;
- мотивація щодо досягнення високих показників дохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Банку.

11.2. 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.

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

11.4. Система управління ризиками Банку зонайменше має передбачати:

11.4.1. організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;

11.4.2. культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики);

11.4.3. внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;

11.4.4. інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;

11.4.5. інструменти для ефективного управління ризиками.

11.5. Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада Банку;
- 2) комітет ради Банку з управління ризиками (за наявності);
- 3) Правління банку;
- 4) Кредитний комітет Банку;
- 5) Комітет з питань управління активами та пасивами;
- 6) інші колегіальні органи банку;
- 7) підрозділ внутрішнього аудиту;
- 8) підрозділ з управління ризиками;
- 9) підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 10) бізнес-підрозділи, ураховуючи підрозділ з роботи з непрацюючими активами, та підрозділи підтримки.

11.6. Дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

11.6.1. Наглядова рада, Правління та структурні підрозділи Банку відповідають і забезпечують належне дотримання Банком законодавства України та внутрішніх процедур.

11.6.2. Наглядова рада здійснює нагляд за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

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

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

11.7. Внутрішній та зовнішній аудит Банку.

11.7.1. Оперативний контроль за діяльністю Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, Наглядовою радою Банку, Положенням про Службу внутрішнього аудиту, внутрішніми документами Банку.

11.7.2. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді, звітує перед нею та діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою.

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

11.7.4. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту має бути незалежною.

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

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

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

11.7.7. 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.

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

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

11.7.10. 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.

11.8. Ефективне управління.

11.8.1. 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.

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

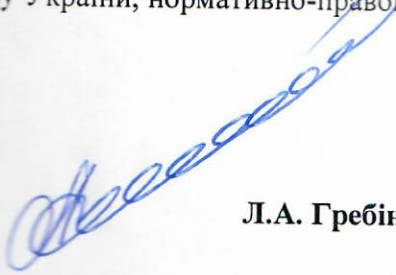
12.1. Цей Кодекс набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами акціонерів.

12.2. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами акціонерів та оформляються викладенням Кодексу у новій редакції.

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

12.4. 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.

Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»



Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»



О.М. Образ

Прошито, пронумеровано, підписано
Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»


Л.А. Гребінський

Прошито, пронумеровано, підписано
Секретар Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»


О.М. Образ