



**БАНК 3/4**  
приватний банкінг

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Акціонера  
ПАТ «БАНК 3/4»  
№ 11 від 20 грудня 2016р.



В.А.Іщенко

**КОДЕКС**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»**

місто Київ  
2016 рік

## ЗМІСТ

1. Загальні положення .....	3
2. Мета Банку .....	3
3. Права акціонерів .....	3
4. Спостережна рада і виконавчий орган (Правління).....	7
5. Розкриття інформації та прозорість.....	10
6. Управління ризиками та контроль .....	12
7. Заінтересовані особи .....	13
8. Заключні положення.....	13

## **1. Загальні положення.**

1.1. Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Кодекс) розроблений відповідно до чинного законодавства України, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі – Банк), визначає вимоги до побудови корпоративного управління в Банку та дотримання цінностей Банку.

1.2. Кодекс розроблений на підставі:

Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

Закону України «Про акціонерні товариства»;

Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України (схвалених Постановою Правління НБУ № 98 від 28.03.2007р. зі змінами та доповненнями);

Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України (затвердженого Постановою Правління НБУ № 867 від 29.12.2014р.);

Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів (затвердженого Постановою Правління НБУ № 306 від 08.09.2011р. зі змінами та доповненнями);

інших нормативно-правових актів Національного банку України;

Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014р. № 955;

Принципів Базельського комітету з питань банківського нагляду щодо вдосконалення корпоративного управління в банківських установах;

Принципів корпоративного управління Організації з економічного співробітництва та розвитку;

Статуту і внутрішніх нормативних документів ПАТ «БАНК 3/4».

1.3. Кодекс є внутрішнім нормативним документом Банку, який є обов'язковим до виконання його акціонерами, інвесторами, органами управління, посадовими особами та працівниками Банку.

## **2. Мета Банку**

2.1. Мета Банку полягає у максимальному забезпеченні добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Банку, а також отримання акціонерами дивідендів за умови дотримання прав кредиторів та вкладників.

## **3. Права акціонерів**

3.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.

3.2. Банк гарантує в межах своїх повноважень, закріплене в статті 41 Конституції України права власності щодо акцій Банку, згідно з якою: «Кожен має право володіти, користуватися і розпоряджатися своєю власністю».

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

3.3.1. Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Банк забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

а) брати поінформовану участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до статуту, обрання членів Спостережної ради та ревізійної комісії, додатковий випуск акцій, викуп Банком розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Банку та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін;

б) вчасно отримувати повідомлення про скликання загальних зборів, що містить інформацію про дату, час та місце проведення зборів, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого акціонери можуть ознайомитися з документами щодо порядку денного. Час, місце проведення та процедура реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах Банку створює сприятливі умови для участі акціонера у зборах. Процедури під час проведення загальних зборів не мають робити участь у голосуванні надмірно складною та витратною;

в) своєчасно та у зручний для акціонера спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним загальних зборів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Банку;

г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного загальних зборів;

ґ) брати участь у загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на загальних зборах акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу;

д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом заочного голосування, причому процедура голосування на загальних зборах забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.

е) приймати в порядку та за умови дотримання відповідної процедури рішення з усіх питань діяльності Банку, незалежно від повноважень інших органів Банку.

3.3.2. Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.

3.3.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів тощо.

3.3.4. Право на вільне розпорядження акціями.

3.3.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:

а) процедура реєстрації права власності забезпечує швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;

б) Банк вживає всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб органів Банку та інших акціонерів;

в) при виборі депозитарної установи Банк керується виключно критеріями незалежності, професійності та її надійності.

3.3.6. Право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих загальними зборами рішень, які обмежують їх права.

3.4. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій:

а) кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

б) у разі прийняття загальними зборами акціонерів рішення, яке обмежує права акціонерів - власників привілейованих акцій, такі акціонери мають право голосу стосовно цих питань; у разі, якщо акціонер голосував "проти" прийняття такого рішення, він має право вимагати викупу Банком належних йому акцій за справедливою ціною;

в) на кожну випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;

г) усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

3.5. Банк сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.

3.6. Система корпоративного управління забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав. Банк усуває перешкоди міжнародному голосуванню.

3.7. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банком, у випадках передбачених законодавством України та статутом, забезпечується рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі.

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

3.9. Банк розробляє та запроваджує ефективні механізми захисту прав дрібних акціонерів від недобросовісних дій акціонерів - власників контрольного пакета акцій, вчинених ними особисто або третіми особами у їх інтересах.

3.10. Систему корпоративного управління доповнює ефективна система внутрішнього контролю, система заходів щодо підтримки належної ліквідності та платоспроможності Банку з метою належного забезпечення дотримання прав кредиторів і вкладників.

3.11. Зазначені в цьому розділі Принципи відповідають нормативним вимогам та є універсальними. Проте, здійснення корпоративного управління у період, коли всі акції Банку належать одному акціонеру, мають свої особливості, оскільки така структура власності виключає неоднакове ставлення до акціонерів та не вимагає від Банку заходів, спрямованих на виконання гарантій рівності прав. Ключовим моментом корпоративного управління в такому випадку є усунення конфлікту інтересів між інтересами акціонера та інтересами кредиторів та вкладників Банку.

3.12. Крім прав, визначених законодавством, Статутом Банку, цим Кодексом, акціонери Банку несуть **обов'язки**. Так, Акціонери зобов'язані:

дотримуватись законодавства щодо порядку набуття прав власності на акції Банку,

придбавати акції за рахунок коштів, щодо походження яких є документальне підтвердження;

вести виважену дивідендну політику;

призначати компетентних та надійних особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, до складу Спостережної ради;

вивчати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Банку перед прийняттям управлінських рішень щодо Банку;

при прийнятті рішень з питань управління Банком враховувати інтереси заінтересованих осіб Банку, а саме, вкладників, кредиторів, працівників Банку та інших заінтересованих осіб.

#### **4. Спостережна рада і виконавчий орган (Правління)**

4.1. З метою забезпечення ефективного управління у корпоративній структурі Банку створюється дієва, незалежна Спостережна рада та кваліфікований виконавчий орган (Правління), а також забезпечується раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також всередині виконавчого органу, а також належна система підзвітності та контролю. Система корпоративного управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Спостережною радою та Правлінням. Органи Банку та їх посадові особи діють на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах Банку та акціонерів.

##### *4.2. Спостережна рада.*

4.2.1. Спостережна рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю виконавчого органу та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Спостережної ради перед загальними зборами Банку.

4.2.2. Якщо рішення можуть по-різному впливати на різні групи акціонерів, Спостережна рада має однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів. Спостережна рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб.

4.2.3. Статут та внутрішні положення Банку (зокрема, Положення про Спостережну раду) чітко визначають компетенцію Спостережної ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Спостережної ради. Незважаючи на віднесення окремих питань у внутрішніх документах до виключної компетенції Спостережної ради, Загальні збори акціонерів мають право вирішувати такі питання, в тому числі скасовувати (змінювати) раніше прийняті рішення Спостережної ради.

4.2.4. Чергові засідання Спостережної ради проводиться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Спостережної ради проводиться не рідше одного разу на квартал.

4.2.5. Спостережна рада в разі необхідності приймає рішення про укладення угод стосовно надання Спостережній раді професійних консультаційних послуг (юридичних, аудиторських тощо).

4.2.6. Спостережна рада забезпечує проведення щорічної оцінки своєї діяльності в цілому та кожного члена окремо.

4.2.7. За підсумками року Спостережна рада звітує перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

4.2.8. Члени Спостережної ради обираються та відкликатися загальними зборами Банку, причому:

а) порядок формування Спостережної ради передбачає можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу Ради;

б) кандидатури на посади членів Спостережної ради доцільно висувати завчасно, до проведення загальних зборів, на яких передбачається обрання членів

Спостережної ради; акціонерам заздалегідь надається повна інформація стосовно кожного з кандидатів для того, щоб вони мали можливість прийняти виважене рішення;

в) Банку доцільно обирати до складу Спостережної ради фізичних осіб (крім випадків, коли акціонер – юридична особа висуває власну кандидатуру до складу Ради);

4.2.9. Члени Спостережної ради володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків, а також бездоганною діловою репутацією. Члени Спостережної ради мають можливість приділяти роботі у Спостережній раді достатню кількість часу.

4.2.10. Члени Спостережної ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

4.2.11. Члени Спостережної ради виконують свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам, крім члена Спостережної ради - юридичної особи - акціонера.

4.2.12. З метою забезпечення незалежності Спостережної ради до її складу повинні бути включені незалежні членів, кількість яких складає принаймні 25 відсотків кількісного складу Ради. Порядок визначення критеріїв, за якими член Спостережної ради не може бути Незалежним, визначається законодавством.

4.2.13. Залежно від кількісного складу та функцій Спостережної ради, при Спостережній раді доцільно формувати комітети Спостережної ради, особливості їх утворення та діяльності визначаються у Положенні про Спостережну раду, що затверджується Загальними зборами акціонерів.

4.2.14. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Банку, належного інформування акціонерів (в разі, коли кількість акціонерів більше 10) та заінтересованих осіб Банку доцільно запровадити посаду корпоративного секретаря.

#### *4.3. Виконавчий орган (Правління).*

4.3.1. В Банку утворюється колегіальний виконавчий орган – Правління, яке здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління підзвітне Спостережній раді та загальним зборам акціонерів.

4.3.2. Правління розробляє та передає на затвердження Спостережній раді проекти річного бюджету та стратегії Банку, самостійно розробляє і затверджує поточні плани та оперативні завдання Банку і забезпечує їх реалізацію.

4.3.3. Правління забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням загальних зборів та Спостережної ради. Не рідше одного разу на рік на чергових загальних зборах виконавчий орган звітує акціонерам про свою діяльність.

4.3.4. Члени виконавчого органу володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій.

4.3.5. Розмір та форма винагороди членів виконавчого органу визначаються Спостережною радою за рекомендацією комітету ради з питань призначень та винагород, у разі його наявності. Розмір винагороди членів виконавчого органу є



співвідносним з результатами діяльності Банку, виходячи з довгострокових інтересів Банку та акціонерів. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди членів виконавчого органу, кількість акцій, якими вони володіють, оприлюднюється у річному звіті.

4.3.6. На вимогу Спостережної ради, виконавчий орган подає Спостережній раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань. Крім цього, виконавчий орган своєчасно надає членам Спостережної ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання радою своїх функцій. За підсумками року Правління звітує перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

4.3.7. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів здійснюється Спостережною радою на регулярній основі.

#### 4.4. *Лояльність та відповідальність.*

4.4.1. Посадові особи органів Банку добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Банку.

4.4.2. Система корпоративного управління Банку дотримується концепції фідучіарних обов'язків та усунення (запобігання) конфлікту інтересів.

4.4.3. Фідучіарні обов'язки покладаються на керівників Банку, які зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних, виходячи з таких основних обов'язків: обов'язку лояльності та обов'язку сумлінності. Порушення фідучіарних обов'язків тягне за собою відповідальність.

4.4.4. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок Банку (уключаючи шахрайську поведінку та ведення бізнесу із самим собою).

4.4.5. Обов'язок сумлінності вимагає від керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації. Керівники Банку зобов'язані ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків. Обов'язок сумлінності також покладає на керівників Банку постійну відповідальність за власний рівень знань регуляторних вимог, а також моніторинг дотримання Банком законодавства України, а також за діяльністю Банку як такою.

4.4.6. Керівники та інші 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.

4.4.7. Банк дотримується законодавчих вимог щодо порядку прийняття рішень про вчинення правочинів із заінтересованістю (правочинів, під час виконання яких може виникнути конфлікт інтересів). Внутрішні документи Банку передбачають відповідний порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у посадових осіб органів Банку існує заінтересованість:

- а) особа, в якій є конфлікт інтересів, своєчасно повідомляє про це Спостережну раду;
- б) рішення (правочин) ухвалюється більшістю голосів членів Спостережної ради;
- в) особа, в якій є конфлікт інтересів, не може брати участі ні в обговоренні, ні в голосуванні стосовно прийняття рішення (укладання правочину);
- г) правочини, стосовно яких у посадових осіб органів Банку існує конфлікт інтересів, укладаються на справедливих умовах та за справедливими цінами.

4.4.8. Банк здійснює операції з пов'язаними особами, в тому числі з власниками істотної участі, посадовими особами Банку виключно на ринкових умовах.

4.4.9. Банк виявляє осіб, що мають ознаки пов'язаних з Банком осіб, з метою проведення додаткового контролю за операціями з пов'язаними особами та недопущення будь-яких преференцій або зловживань при проведенні таких операцій.

4.4.10. Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами та здійснює щоденний моніторинг загального розміру активних операцій з ними з метою дотримання встановлених нормативів. Обмеження максимальної суми кредитів (інших активних операцій), що можуть бути проведені з усіма пов'язаними особами Банку встановлюються Національним банком та має на меті захист інтересів кредиторів та вкладників Банку та недопущення зловживань.

4.4.11. При формуванні органів Банку та реалізації кадрової політики, забезпечується планування наступництва, для чого визначаються особи, які можуть замінити посадових осіб або Членів Правління Банку. Таке планування здійснюється за критеріями: безперервність, контроль, участь вищого керівництва, швидкість прийняття рішення, сприяння розвитку талановитих та ініціативних кадрів на нижчих щаблях у Банку; попередження відпливу кваліфікованих працівників.

## **5. Розкриття інформації та прозорість**

5.1. Інформація, що розкривається Банком, є суттєвою та повною.

5.1.1. До суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про:

- а) цілі та стратегію Банку;
- б) результати фінансової та операційної діяльності;
- в) структуру власності та контроль над Банком, а також структуру групи товариств, до якої входить Банк, та відносин всередині групи (якщо Банк входить до банківської групи);

- г) прийняття рішення про вчинення значних правочинів і правочинів із заінтересованістю;
- г) осіб, які надають Банку консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- д) посадових осіб органів управління, розмір їх винагороди, володіння акціями Банку;
- е) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Банку;
- є) дотримання Банком Принципів корпоративного управління;
- ж) питання, пов'язані з працівниками та іншими заінтересованими особами.

5.1.2. Крім регулярної інформації Банк негайно розкриває особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними.

5.2. Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності.

5.3. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації.

5.4. Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

5.5. Метою розкриття інформації є надання можливості зовнішнім користувачам, перш за все кредиторам, вкладникам, інвесторам, одержувати об'єктивну інформацію про дійсний стан у Банку, фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів, для прийняття рішень щодо доцільності інвестування, співпраці з Банком.

5.6. Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

5.7. Банк має чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Банк визначає інформаційну політику з врахуванням потреб Банку у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці, та, особливо, інформації, що містить банківську таємницю.

5.8. Банк вимагає від своїх акціонерів, посадових осіб, працівників та осіб, що надають послуги Банку, дотримання вимог Політики інформаційної безпеки та забезпечення збереження та нерозголошення конфіденційної інформації, зокрема, інформації, що містить банківську таємницю.

## **6. Управління ризиками та контроль**

6.1. Банк використовує ризик-орієнтований підход до планування та ведення бізнесу. В Банку запроваджений всеохоплюючий процес управління ризиками (під наглядом з боку акціонерів, Спостережної ради та Правління Банку) для ідентифікації, оцінки величини та контролю за всіма значними ризиками.

6.2. Управління ризиками спрямовано на досягнення таких цілей:

6.2.1. ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Банком (ідентифікація ризиків), його керівництвом;

6.2.2. ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлених спостережною радою (лімітування ризиків);

6.2.3. рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Банку;

6.2.4. рішення про прийняття ризику мають бути конкретними та чіткими;

6.2.5. очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;

6.2.6. перерозподіл капіталу повинен бути пропорційним рівню ризику, що приймається Банком;

6.2.7. мотивація щодо досягнення високих показників дохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Банку.

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

6.4. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

6.4.1. Система внутрішнього контролю Банку (комплаєнс) забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

а) Спостережна рада забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

б) служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор), який підпорядковується Спостережній раді, здійснює внутрішні перевірки окремих напрямків діяльності або операцій Банку та звітує Спостережній раді;

в) Правління Банку (Голова Правління) забезпечує організацію належного внутрішнього контролю, за всіма напрямками діяльності, в тому числі шляхом розподілу та лімітування повноважень, встановлення додаткового контролю, введення інших дієвих заходів.

6.4.2. Банк проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, що має право проводити аудит банківської установи та емітента цінних паперів, який призначається Спостережною радою або Загальними зборами акціонерів. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

6.4.3. Банк впроваджує конкретні заходи та технології для недопущення проведення несанкціонованих та неринкових правочинів із заінтересованістю. Банк може залучити зовнішнього аудитора або іншу особу, що має необхідну кваліфікацію (суб'єкта оціночної діяльності, незалежного експерта тощо) для оцінки умов правочину нормальним ринковим умовам.

6.5. Зовнішні та внутрішні аудитори мають бути незалежними від впливу членів Правління Банку, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю.

6.6. Банк забезпечує проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

6.7. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, звітують про результати перевірок Спостережній раді та загальним зборам Банку. Висновок зовнішнього аудитора щодо річної фінансової звітності Банку підлягає розгляду та затвердженню Загальними зборами акціонерів Банку.

## **7. Заінтересовані особи**

7.1. Банк поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, кредитори, вкладники Банку, територіальна громада, на території якої розташований Банк, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.

7.2. Банк забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.

7.3. Банк забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про Банк, необхідної для ефективної співпраці.

7.4. Банку сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Банку. Кодексом корпоративної етики Банку визначено право та гарантії не переслідування працівникам в разі їх повідомлення щодо протиправних та/або неетичних дій Правління та/або окремих посадових осіб органів управління Банку.

## **8. Заключні положення.**

8.1. Цей Кодекс розроблено з урахуванням вимог діючого законодавства України.

8.2. Цей Кодекс набуває чинності з дня його затвердження Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером).

8.3. Подальші зміни та доповнення до цього Кодексу набирають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами учасників (акціонерів) Банку або єдиним акціонером Банку (у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером).

8.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативних актів Національного банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України.