

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»
рішенням Загальних зборів акціонерів
АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»
Протокол № 3 від 27.04.2021**

Голова Загальних зборів акціонерів


Семенченко Г.А.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО –ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(нова редакція)**

м. Київ - 2021

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АТ«УКРБУДІНВЕСТБАНК» (надалі – Кодекс), розроблено відповідно до положень чинного законодавства, Цивільного кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від № 814-рш від 03 грудня 2018 року, Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації, що затверджений Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року № 118, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі – Статут) та внутрішніх документів АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК».

1.2. Кодекс містить правила, якими АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» (надалі – Банк), керується при формуванні, забезпечені функціонування та вдосконаленні своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, що виникають в банківській діяльності, стратегічного управління та реалізації завдань.

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

1.4. Важливість корпоративного управління полягає у підвищенні конкурентоспроможності та економічної ефективності Банку завдяки забезпечення:

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

1.5. Під корпоративним управлінням розуміється система правил, відповідно до яких регулюються взаємовідносини між Банком та його власниками, органами управління Банку, підрозділами контролю та іншими зацікавленими особами з питань:

- ✓ встановлення стратегічних цілей діяльності Банку, шляхів досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень);
- ✓ створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами управління та працівниками Банку усіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Банку;
- ✓ досягнення балансу інтересів акціонерів, членів Наглядової ради та Правління Банку, кредиторів Банку, вкладників та інших зацікавлених осіб;
- ✓ забезпечення дотримання законодавства України, установчих та внутрішніх документів Банку, а також принципів професійної етики.

1.6. Основними напрямами корпоративного управління у Банку є:

- ✓ розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління, організація ефективної діяльності Правління та Наглядової ради;
- ✓ встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішнього

контролю);

- ✓ попередження конфлікту інтересів, що може виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами Банку;
- ✓ визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- ✓ визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

1.7. Основою надійного корпоративного управління є:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;
- 2) належний рівень підзвітності;
- 3) належний рівень системи стримування та противаг;
- 4) кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

1.8. У цьому Кодексі терміни вживаються у наступному значенні:

- ✓ **Органи управління Банку** - Загальні збори акціонерів Банку (вищий орган управління), Наглядова рада Банку, Правління Банку;
- ✓ **Внутрішній контроль** – процес, інтегрований в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;
- ✓ **Підрозділи контролю** – Відділ контролю комплаєнс-ризиків, Департамент ризик-менеджменту, Служба внутрішнього аудиту Банку, що здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку;
- ✓ **Зайнтересовані особи** - це особи, які заінтересовані в стабільноті та належному фінансовому стані Банку, проте, необов'язково володіють його акціями, паями (далі - акції). До фінансово заінтересованих осіб належать вкладники, власники облігацій та інші кредитори Банку. Крім того, заінтересованими особами Банку є інші клієнти, персонал Банку, постачальники, органи контролю і нагляду та місцеві громади;
- ✓ **Інсайдерська інформація** - будь-яка неоприлюднена інформація про емітента, його цінні папери та похідні (деривативи), що перебувають в обігу на фондовій біржі або правочини щодо них, у разі якщо оприлюднення такої інформації може значно вплинути на вартість цінних паперів та похідних (деривативів), та яка підлягає оприлюдненню;
- ✓ **Корпоративне управління** - 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.;
- ✓ **Комплаєнс-ризик** – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.;
- ✓ **Конфлікт інтересів** – реальні та потенційні суперечності між особистими (приватними) інтересами та посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень, або конфлікт, що виникає під час виконання такою особою несумісних обов'язків;
- ✓ **Керівники Банку** – особи, визначені в частині першій статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- ✓ **Незалежність** – стан об'єктивності в оцінці ситуації в Банку та можливість вільно висловлювати свої думки незалежно від думки Правління, окремих акціонерів. Незалежність передбачає формування поглядів на підставі найкращої доступної інформації та відстоювання

власної позиції не піддаючись погрозам або умовлянням;

✓ **Обов'язок лояльності** – обов'язок Керівників Банку діяти добросовісно в інтересах Банку (а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб зі шкодою для інтересів Банку);

✓ **Управління ризиками** – це систематичний процес, завдяки якому Банк виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ринкові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику та контролю за їх досягненням;

✓ **Фідуціарні обов'язки** – це обов'язки діяти як найкраще в інтересах іншої особи. Керівник Банку (фідуціар) зобов'язаний діяти з урахуванням інтересів Банку (тобто всіх його акціонерів та клієнтів), а не в особистих (приватних) інтересах. Від фідуціара завжди вимагається діяти добросовісно та неупереджено. Фідуціар повинен бути чесним і не повинен вести справи в такий спосіб, що надає йому неправомірну вигоду або завдає шкоди інтересам клієнтів або акціонерів.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Система корпоративного управління Банку є системою відносин між органами управління Банку (Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління), акціонерами та заінтересованими особами. Ці відносини базуються на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування стратегічного керівництва та керівництва поточною діяльністю Банку. Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

2.2. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:

2.2.1. Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участию у Банку.

2.2.2. Визначення корпоративних прав акціонерів Банку та забезпечення їх належного захисту.

2.2.3. Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій.

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

2.2.5. 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 Банку.

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

2.2.7. 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.

2.2.8. Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.

2.2.9. Дотримання вимог законодавства України та врахування кращих здобутків світової практики управління банками.

2.2.10. Запобігання виникненню конфліктів інтересів.

2.2.11. Заохочення активної співпраці між Банком і зацікавленими особами в забезпечені фінансової стійкості Банку, його розвитку та створенні робочих місць.

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

2.2.13. Ефективна взаємодія зі співробітниками Банку у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці.

2.2.14. Підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Банку.

2.3. Вказані в п. 2.2. цього Кодексу принципи формують політику корпоративного управління Банку, дотримання якої обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку. Наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на таких принципах та регламентується цим Кодексом і внутрішніми документами Банку, впливає на підвищення ринкової вартості Банку та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, підвищенню довіри з боку акціонерів Банку та побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами державної влади та місцевого самоврядування, засобами масової інформації та суспільством загалом.

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

2.5. Керівники Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

2.6. Обов'язок лояльності означає, що Керівники Банку:

1) розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;

2) не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;

3) надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтересів Банку та учасників не збігаються (застосовується до членів Наглядової ради Банку - представників учасників);

4) відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

2.7. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що Керівники Банку:

1) діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;

2) ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

3) приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

4) дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку;

5) забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

3.МЕТА ТА СТРАТЕГІЯ БАНКУ, ПРОФЕСІЙНА ЕТИКА

3.1. Мета та стратегія Банку

3.1.1. Банк є універсальним та входить до складу банківської системи України. Банк надає повний спектр банківських послуг для підприємств та населення. Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеній чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси, а також одержання прибутку за результатами здійснення банківської діяльності.

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

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

3.1.4. Банк приділяє велику увагу захисту прав та інтересів акціонерів Банку, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому

фінансовому плануванню і звітності, системі управління ризиками, комплаенс та внутрішньому контролю.

3.2. Банк та суспільство

3.2.1 З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його акціонери та Керівники Банку усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому:

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

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

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

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

3.3. Професійна етика поведінки

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

3.3.2. Обов'язок діяти в інтересах Банку передбачає, що працівники Банку повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Банку. Здійснюючи свої функції, посадові особи Банку діють лише в межах наданих їм повноважень, та представляючи Банк перед третіми особами, поводяться так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб і Банку в цілому.

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

3.3.4. Згідно з обов'язком лояльності працівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку у порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку. Внутрішні документи Банку передбачають відповідний порядок розкриття інформації про конфлікт інтересів, що є розбіжністю між особистими інтересами посадової особи або її пов'язаних осіб та її посадовими обов'язками діяти в інтересах Банку.

3.3.5. Працівники Банку не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку (ділові зв'язки Банку, усі належні Банку майнові та немайнові права, ділові пропозиції Банку від третіх осіб).

3.3.6. Основні правила етичної поведінки визначені у Кодексі поведінки (етики) АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», затвердженному Наглядовою радою Банку, що містить загальні рекомендації щодо норм та стандартів бізнес-поведінки.

3.4. Конфлікт інтересів

3.4.1. Сутність конфлікту інтересів полягає у:

- ✓ використанні власної посади для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього працівника;
- ✓ використання або розкриття конфіденційної інформації;

- ✓ прийняття цінних подарунків;
- ✓ використання власності Банку в особистих цілях;
- ✓ наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності клієнтів або конкурентів Банку.

3.4.2. Працівники Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду Банку та/або Правління Банку і Відділ контролю комплаенс-ризиків про наявність у них потенційного та/або наявного конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення, яке розглядається або планується до розгляду Банком та який може вплинути на виконання ними службових обов'язків. Працівники не можуть собі дозволити, щоб особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість рішень.

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

3.5. Зворотній зв'язок (раннє інформування)

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

3.5.2. Працівники Банку мають змогу прямо або опосередковано інформувати Правління або Наглядову раду Банку про свої суттєві підозри незалежно від внутрішньої системи субординації. Правління та Наглядова рада Банку, у свою чергу, повинні вживати заходів за такою інформацією.

3.5.3. Правління та Наглядова рада Банку повинні захищати працівників, які інформують про протизаконні, неетичні або сумнівні дії, від прямих та опосередкованих санкцій та інших негативних наслідків дій.

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

4.АКЦІОНЕРИ БАНКУ

4.1.Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом/нерезидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Принцип захисту і поваги законних інтересів акціонерів є одним з визначальних в системі корпоративного управління Банку. Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених законодавством України, Статутом Банку, цим Кодексом та внутрішніми документами Банку.

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

- ✓ Право на участь в управлінні банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах акціонерів;.
- ✓ Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерові кількості акцій;
- ✓ 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;
- ✓ Право на вільне розпорядження акціями. Порядок випуску та обігу акцій, які емітуються Банком, визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку;
- ✓ Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції;
- ✓ У випадках, передбачених законодавством України, здійснювати обов'язковий викуп акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними зборами акціонерів рішень, які обмежують їх права;

- ✓ Інші права акціонерів, визначені у Статуті Банку.
- 4.2. Акціонери мають сукупність прав по відношенню до Банку, 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 акціонерів Банку, які затверджуються рішеннями Загальних зборів акціонерів.
- 4.3. Акціонери Банку не повинні здійснювати ніяких заходів, які здатні підривати довгострокову прибутковість Банку, не повинні розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку та не використовувати інсайдерську інформацію в особистих цілях.
- 4.4. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами та інсайдерами.
- 4.5. Акціонери також вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:
- ✓ структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні (зокрема, органи банківського нагляду повинні мати змогу оцінити фінансовий стан і ділову репутацію акціонерів, які мають істотну участь в Банку);
- ✓ лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Ради.
- 4.6. Акціонери Банку під час прийняття власних рішень враховують на сам перед інтереси клієнтів Банку, кредиторів, працівників Банку та інших зацікавлених осіб.

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

- 5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Повноваження Загальних зборів акціонерів, порядок їх підготовки та проведення визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.
- 5.2. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів повинен забезпечувати однакове ставлення до всіх акціонерів та захист їх прав.
- 5.3. Етапи скликання та підготовки Загальних зборів акціонерів мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі в них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.
- 5.4. Банк докладатиме розумних зусиль, спрямованих на організацію проведення Загальних зборів акціонерів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів.. Порядок реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів, їх проведення та підведення підсумків не повинні створювати перешкоди для участі акціонерів та їх представників в Загальних зборах акціонерів, та повинні гарантувати однакову можливість присутнім акціонерам прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку, а також поставити запитання з питань порядку денного, які їх цікавлять.
- 5.5. Інформація, що стосується Загальних зборів акціонерів, має бути розкрита Банком у спосіб, визначений законодавством України.

6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

- 6.1. Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку. Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та законодавства України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.
- 6.2. Члени Наглядової ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено оцінювати стан справ в Банку.
- 6.3. Для того, щоб діяльність членів Наглядової ради була ефективною вони повинні:
- розуміти та виконувати свою роль, усвідомлюючи основні ризики Банку;
 - виконувати свої фідуціарні обов'язки щодо Банку;

- оголошувати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- визначати структуру Наглядової ради з урахуванням кількості її членів таким чином, щоб забезпечити ефективність роботи Наглядової ради;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності в міру того, як рейтинг Банку підвищується, а складність його операцій зростає;
- періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування кандидатів і обрання нових членів Наглядової ради та Правління,
- працювати над підвищеннем безпечності та надійності діяльності Банку, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходить до зачленення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

6.4. Одним з головних завдань Наглядової ради Банку є забезпечення обрання в Банку ефективного Керівництва Банку. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Наглядова рада обирає, контролює, а за потреби замінює членів Правління (шляхом припинення повноважень певних членів Правління і обрання на їх місце інших членів Правління).

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

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

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

6.8. Наглядова рада в межах своїх наглядових обов'язків або Комітет Наглядової ради Банку з питань аудиту повинні:

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

- здійснювати контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення Служби внутрішнього аудиту Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту).

6.9. Наглядова рада створює Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками, що є постійно діючим робочим органом Наглядової ради Банку, та має функції і повноваження для надання допомоги Наглядовій раді щодо здійснення нагляду за системою управління ризиками в Банку, належній оцінці системи внутрішнього аудиту та внутрішнього контролю Банку.

7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

7.1. Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеній чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи.

7.2. Порядок скликання та проведення засідань Правління, його права та обов'язки, а також інші питання діяльності Правління визначаються Статутом Банку, а також Положенням про Правління Банку, що затверджується Загальними зборами.

7.3. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правлінню надається високий ступень самостійності.

7.4. Правління Банку зобов'язане утримуватися від дій, які призведуть чи потенційно здатні призвести до виникнення конфлікту між інтересами Правління та інтересами Банку, а у випадку виникнення такого конфлікту – обов'язково інформувати про це Наглядову раду та Відділ контролю комплаенс-ризиків.

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

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

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

- не приймати на себе зобов'язань та не виконувати дій, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів Правління та акціонерів, кредиторів, вкладників та інших клієнтів Банку;
- забезпечити проведення банківських операцій та укладення будь-яких правочинів виключно у відповідності до вимог законодавства України, Статуту Банку, його внутрішніх нормативних документів;
- розподіляти обов'язки між керівниками структурних підрозділів Банку, контролювати їх виконання та своєчасно коригувати відповідно до змін в умовах діяльності Банку;
- організувати систему збору, обробки та надання фінансових та операційних даних про діяльність Банку, необхідних Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів для прийняття обґрунтованих рішень, включаючи інформацію про всі значущі для Банка ризики;
- до засідань Наглядової ради завчасно надавати членам Наглядової ради інформаційні звіти про діяльність Банку.

7.8. Наглядова рада та Правління можуть проводити спільні засідання. Спільні засідання Наглядової ради та Правління скликаються Головою Наглядової ради або Головою Правління у разі необхідності, за вимогою Наглядової ради та/або Правління. Порядок скликання, проведення та голосування на спільних засіданнях Наглядової ради та Правління регламентовано у Положенні про Наглядову раду АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК».

7.9. Правління Банку зобов'язане звітувати перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності відповідно до вимог Статуту Банку та Положення про Правління Банку. Звіти повинні надаватися Правлінням з періодичністю, визначеною рішенням Наглядової ради та/або внутрішніми документами Банку, бути всебічними та відповідати останнім тенденціям у сфері

корпоративного управління.

8. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

8.1. Наглядова рада з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб за пропозицією Голови Наглядової ради у визначеному Наглядовою радою порядку може обрати корпоративного секретаря.

8.2. Порядок обрання та припинення повноважень, повноваження, відповідальність корпоративного секретаря регламентується «Положенням про Корпоративного секретаря АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», що затверджується Наглядовою радою.

Корпоративний секретар є посадовою особою Банку та не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед радою Банку про свою роботу.

Основними завданнями Корпоративного секретаря є:

1) надання допомоги Наглядової раді, комітетам Наглядової ради та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій;

2) розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Наглядової ради річного плану засідань Наглядової ради, спільних засідань цих органів, і надання таких пропозицій Наглядової раді та Правлінню Банку на початку звітного року, але не пізніше дати першого засідання Наглядової ради;

3) співпраця з головами Наглядової ради та Правління Банку, забезпечення підготовки засідання Наглядової ради, надсилення членам Наглядової ради та Правління Банку завчасно (або у визначені у внутрішніх документах строки) порядку денного засідання та матеріалів для всебічної оцінки наданої інформації перед проведенням засідання, розроблення порядку денного засідання, організацію навчання для новопризначених членів Наглядової ради, ведення внутрішньої документації, організацію взаємодії з акціонерами Банку, ведення реєстру протоколів засідань і здійснення архівації матеріалів засідань і електронного листування.

9. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

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

9.2 Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності. 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;
- виконання будь-якої роботи (надання послуг) для постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку;
- шахрайська поведінка;
- ведення бізнесу керівником Банку із самим собою.

9.3 Потенційний конфлікт інтересів виникає в Банку, коли Банк розглядає можливість здійснення трансакції з потенційним або дійсним клієнтом, контрагентом, позичальником,

кредитором, постачальником послуг, радником/консультантом або іншим діловим партнером, який є пов'язаним з Банком.

9.4. Члени Правління Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду та Відділ контролю комплаенс-ризиків про наявність у них потенційного та/або наявного конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними фідуціарних обов'язків, наприклад, через стандартні періодичні анкети. Член Правління Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'ективність і неупередженість його рішень.

9.5. Член Правління Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

9.6. Ключові засади, на основні яких мають розвиватися корпоративні відносини в Банку при виявленні конфлікту інтересів, рекомендації щодо належного управління ними відповідно до міжнародної практики корпоративного управління регламентуються Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Банку.

10. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

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 і 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.

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

10.3. 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. Загальні засади інформаційної політики Банку закріплюються у внутрішніх документах Банку.

10.4. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених осіб.

10.5. Банк має власний веб-сайт та розміщує на його сторінках інформацію, визначену законодавчими та нормативними актами України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

10.6. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на сторінках веб-сайту.

В приміщеннях Банку та його Відділеннях в доступному для огляду клієнтами місці повинна бути розміщена інформація, яка є обов'язковою відповідно до вимог законодавчих та нормативних актів України.

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

10.8. Практики корпоративного управління в Банку є прозорими для зацікавлених осіб (користувачів).

10.9. Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами

(користувачами) ефективності управління банком Наглядовою радою та Правлінням Банку.

10.10. Дотримання принципу прозорості є показником надійного та ефективного корпоративного управління та може сприяти збереженню доступу Банку до ринків капіталу, уключаючи міжнародних.

10.11. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан банку, результати його діяльності, уразливість банку до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально.

10.12. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

10.13. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", нормативно-правовими актами Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку стосовно розкриття інформації банками-емітентами цінних паперів.

10.14. Національний банк України отримує від Банку інформацію про практики корпоративного управління, яка включає інформацію про:

1) конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

2) пов'язаних із Банком осіб;

3) підтвердженні факти неприйнятної поведінки в Банку;

4) звільнення керівника (керівників) Банку, керівника підрозділу контролю із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади;

5) факти про власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку;

6) факти щодо керівників Банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити / свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

11.ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

11.1. Управління ризиками

11.1.1. Банк приділяє особливу увагу управлінню ризиками (риск-менеджменту). Управління ризиками спрямоване на досягнення таких цілей:

- ✓ ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Банком, його керівництвом;
- ✓ ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлені 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.

11.1.2.Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, його мінімізації, встановлення лімітів на прийняття ризику та інших методів впливу на ризик.

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

11.1.4.Ефективне управління ризиками вимагає чітко встановленої формалізованої процедури. Основними компонентами управління ризиками є:

- ✓ вироблення чіткої стратегії з управління ризиками в Банку, пов'язаної з відповідними операційними процесами в Банку;

- ✓ встановлення відповідних параметрів управління ризиками на операційному рівні для всіх функціональних підрозділів Банку; бізнесові та інвестиційні рішення мають ґрунтуватись на досконалому кількісному та якісному аналізі;
- ✓ система збирання повної, своєчасної та послідовної інформації, а також забезпечення адекватного зберігання та доступу до неї.

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

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

11.2. Комплаенс

11.2.1. У Банку мають бути створені адекватна система дотримання законодавства України, нормативів, правил, внутрішніх політик, стандартів, положень, що стосуються діяльності Банку.

11.2.2. Наглядова рада, Правління та структурні підрозділи Банку є головними органами, які відповідають і забезпечують належне дотримання Банком законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур.

11.2.3. Наглядова рада забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління комплаенс-ризиком та затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління комплаенс-ризиком.

11.2.4. Правління Банку відповідає за розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління комплаенс-ризиком, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів, а також розроблення та затвердження відповідних внутрішніх документів Банку щодо управління комплаенс-ризиком.

11.2.5. Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаенс) Банку забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, забезпечує функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаенс-ризику, готує та надає звіти щодо комплаенс-ризику Наглядовій раді та Правлінню Банку, виконує іншу функції щодо управління комплаенс-ризиком відповідно до встановлених процедур.

11.2.6. Правління Банку доповідає Раді щодо комплаенс-ризиків, до яких може бути схильний Банк у разі невиконання або неналежного виконання установлених комплаенс-правил та порядків.

11.3. Внутрішній та зовнішній аудит Банку

11.3.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської компанії) так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечують підрозділи контролю та Комітет Наглядової ради з питань аудиту.

11.3.2. Внутрішній аудит є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку. Він запроваджується Наглядовою радою Банку з метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку, в цілях надання Наглядовій раді, Комітету Наглядової ради з питань аудиту та Правлінню необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов'язків з досягненням цілей.

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

11.3.4. До напрямів роботи внутрішнього аудиту належить, але не обмежуючись цим, перевірка та оцінка адекватності та ефективності корпоративного управління, управління ризиками та системи внутрішнього контролю.

11.3.5. Діяльність з проведення внутрішнього аудиту має бути незалежною.

11.3.6. Наглядова рада та Правління Банку мають вимагати від Служби внутрішнього аудиту об'єктивної оцінки і надання рекомендацій щодо вдосконалення систем управління ризиками та внутрішнього контролю та корпоративного управління.

11.3.7. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідований фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською компанією відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Банк, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», проводить конкурс із відбору аудиторських компаній, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, до укладання договору з аудиторською фірмою та інформування Національного банку в установленому ним порядку про обрану аудиторську компанію. Відповіальність за проведення конкурсу покладається на Комітет Наглядової ради Банку з питань аудиту. Банк до укладення договору перевіряє наявність в аудиторській компанії права на здійснення аудиту фінансової звітності банків та її включення до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.

11.3.8. Аудиторський звіт, 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.

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

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

11.3.11. 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.

11.4. Ефективне управління

11.4.1. Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки суворій відповідності його діяльності законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої банківської практики.

11.4.2. Планування, бюджетування та прогнозування діяльності Банку. Банк впроваджує процес регулярної підготовки стратегічних і фінансових планів, а також моніторинг результатів роботи за цими планами. Правління Банку як виконавчий орган здійснює нагляд за впровадженням цього процесу та ухвалює їх перед поданням Раді для остаточного затвердження.

11.4.3. Діяльність Банку здійснюється у відповідності до стратегії розвитку, яка розробляється Правлінням Банку та затверджується Наглядовою радою. Стратегія розвитку включає місію і основні цілі діяльності Банку, завдання та заходи, необхідні для їх виконання, ключові напрямки бізнес-стратегії та інституційного розвитку, а також відповідні прогнозні фінансові та економічні показники. Подальша деталізація стратегічних завдань і заходів, необхідних для їх виконання, здійснюється шляхом складання щорічних бюджетів та інших тактичних документів, які

розроблюються Правлінням Банку та затверджуються Радою.

11.4.4.Результатом процесу планування є підготовка бюджету Банку, який розробляється Правлінням та затверджується Наглядовою радою. Бюджет докладно описує заходи, заплановані на наступний рік, і містить загальні планові показники, які необхідно досягти наступного року. Якщо обставини значно змінюються, бюджет переглядається.

11.4.5.Правління, як виконавчий орган Банку несе відповідальність за виконання бюджету.

12.ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1.Кодекс набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами. Кодекс переглядається на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

12.2.Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються Загальними зборами та оформлюються 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.