

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МТБ БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними Загальними Зборами акціонерів

ПАТ «МТБ БАНК»

Протокол №57 від 26.04.2018

Годова річних

Звітних Зборів акціонерів



А.В. Владімірова

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

м. Чорноморськ

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР.....	4
3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ	5
4. ДІЯЛЬНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ	10
5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ	12
6. КЕРІВНИКИ БАНКУ	14
7. КОРПОРАТИВНА ЕТИКА КЕРІВНИКІВ БАНКУ.....	15
8. ВІДНОСИНИ З КОНТРАГЕНТАМИ ТА КЛІЄНТАМИ	16
9. ЗАЦІКАВЛЕНІ ОСОБИ	17
10. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНИСТЬ	18
11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	20
12. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ	21
13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	23

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МТБ БАНК» (далі - **Кодекс**) є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МТБ БАНК» (далі - **Банк**), принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності.

1.2. Кодекс розроблений та базується на чинному законодавстві України, у тому числі на Законах України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», на положеннях Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 №955, на Методичних рекомендаціях щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28.03.2007 №98, та Статуті Банку.

1.3. Метою Кодексу є формування та впровадження у Банку міжнародних стандартів корпоративного управління які базуються на дотриманні Банком загальноприйнятих та прозорих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів, побудови ефективної системи управління Банком.

1.4. Важливість корпоративного управління для Банку полягає у його впливі на підвищення конкурентоспроможності та досягнення економічної ефективності у своїй діяльності шляхом забезпечення:

- захисту прав та законних інтересів акціонерів, вкладників та інших заінтересованих осіб;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- запровадження правил ефективного управління та належного контролю;
- розкриття інформації.

1.5. Учасниками корпоративних відносин є:

- акціонери Банку;
- органи управління Банку та їх члени;
- органи контролю Банку та їх члени;
- заінтересовані особи.

1.6. Кодекс затверджується Загальними зборами акціонерів Банку і може бути змінений та доповнений лише ними.

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

2.1. Корпоративне управління Банком - це система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Банку та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами Банку та його учасниками стосовно управління Банком. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Банку.

2.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів (далі – **Загальні збори, Збори**).

Органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку є Спостережна рада Банку – (далі – **Спостережна рада**).

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку (далі – **Правління**).

2.3. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління та контролю Банку, належного інформування акціонерів та зацікавлених осіб, в Банк запроваджено посаду корпоративного секретаря.

2.4. Основними завданнями корпоративного секретаря є:

- підготовка та проведення Загальних зборів акціонерів;
- надання своєчасної та достовірної інформації про Банк органам управління та контролю та акціонерам Банку;
- забезпечення зв'язку з акціонерами Банку, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав, тощо;
- підтримання зв'язку між органами управління Банку.

2.5. З метою встановлення в Банку прозорого документообігу та чіткого дотримання порядку організації діяльності органів управління Банком, до повноважень корпоративного секретаря можуть відноситися функції секретаря Спостережної ради, Правління, Загальних зборів акціонерів Банку.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ

3.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти і нерезиденти України.

Акціонерами Банку є особи, які мають право власності на акції Банку.

Банк може мати одного акціонера у разі придбання (іншого набуття права власності) ним усіх акцій Банку.

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації, а також юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників та джерела коштів, за рахунок яких юридичні особи здійснюють внески до статутного капіталу або купують акції Банку.

Банк не може мати єдиним акціонером інше підприємницьке товариство, учасником / акціонером якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів – юридичних осіб, єдиним учасником / акціонером яких є одна й та ж особа.

Обов'язок, ризик та відповідальність за дотримання вказаних вище обмежень несе відповідний акціонер Банку.

3.2. Акціонери Банку (власники простих іменних акцій Банку) мають право:

- брати участь в управлінні Банком в порядку, визначеному законодавством України та Статутом Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- вийти в установленому порядку із складу акціонерів Банку у будь-який момент шляхом відчуження акцій Банку (без згоди інших акціонерів Банку), що їм належать відповідно до законодавства України;
- одержувати інформацію про господарську діяльність Банку у порядку, визначеному діючим законодавством України, Статутом Банку та відповідними внутрішніми положеннями Банку;
- отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості;
- переважне право на придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних йому простих акцій Банку у загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються Банком у процесі закритого (приватного) розміщення акцій;
- інші права, передбачені законодавством України та Статутом Банку.

3.3. Власники привілейованих акцій Банку класу А мають право:

- брати участь в управлінні Банком в порядку, визначеному законодавством України та Статутом Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди), тобто на отримання щорічних дивідендів. Сума, що виплачується як дивіденд на кожную привілейовану іменну акцію Банку класу А складає не менш ніж один відсоток від номінальної вартості однієї привілейованої акції. Загальні збори акціонерів Банку мають право своїм рішенням збільшити розмір дивідендів, які щорічно сплачуються за привілейованими іменними акціями Банку.
Дивіденди виплачуються у розмірі та порядку встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів з урахуванням затвердженої Загальними зборами акціонерів Дивідендної політики Банку;
- придбавати у процесі закритого (приватного) розміщення Банком привілейовані акції цього або нового класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці

належних акціонеру привілейованих акцій певного класу у загальній кількості привілейованих акцій цього класу;

- отримувати ліквідаційну вартість у порядку, строки та розмірі встановленому за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.
Ліквідаційна вартість та черговість виплат за привілейованими іменними акціями Банку визначається рішенням Загальних зборів акціонерів Банку згідно вимог законодавства України;
- здійснювати конвертацію привілейованих іменних акцій у прості іменні акції Банку у порядку та з обмеженнями встановленими Статутом Банку та законодавством України.
Конвертація привілейованих іменних акцій Банку одного класу у привілейовані іменні акції іншого класу здійснюється у випадках та порядку, передбаченому законодавством та рішенням Зборів акціонерів. Конвертація привілейованих іменних акцій Банку у прості іменні акції може бути здійснена за рішенням Зборів акціонерів Банку у порядку визначеному законодавством на час прийняття відповідного рішення Зборами акціонерів Банку. Конвертація привілейованих іменних акцій Банку у інші цінні папери здійснюється у випадках та порядку, передбаченому законодавством та рішенням Зборів акціонерів;
- одержувати інформацію про господарську діяльність Банку у порядку, визначеному діючим законодавством України, Статутом Банку та відповідними внутрішніми положеннями Банку;
- кожний акціонер – власник привілейованих акцій має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборів акціонерів та голосував проти прийняття Зборами акціонерів Банку рішення про:
 - внесення змін до Статуту Банку, якими передбачається розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку;
 - розширення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку;
- акціонери - власники привілейованих іменних акцій Банку класу А мають право голосу на загальних підставах з власниками простих іменних акцій Банку за принципом «одна акція – один голос» крім випадку кумулятивного голосування. Підрахунок голосів за простими та привілейованими іменними акціями Банку здійснюється спільно на загальних підставах у порядку визначеному законодавством України та з урахуванням особливостей підрахунку голосів під час проведення кумулятивного голосування у випадках передбачених Статутом Банку та законодавством.
- кожною привілейованою акцією одного класу її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав.
Акціонери-власники привілейованих іменних акцій Банку мають права, визначені Законом України «Про акціонерні товариства» та іншим законодавством України.

3.4. Акціонери зобов'язані:

- дотримуватися законодавства України, Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку і виконувати рішення Зборів акціонерів, інших органів Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі і пов'язані з майновою участю;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, у тому числі ту, яку вони можуть отримувати згідно з чинним законодавством та рішеннями уповноважених органів Банку, як акціонери;
- оплачувати акції Банку у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку, рішенням про розміщення акцій Банку та укладеними між Банком та акціонерами договорами купівлі-продажу акцій банку в процесі їх розміщення або викупу;

- відповідати вимогам чинного законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України) до акціонерів Банку (як існуючих акціонерів, так і осіб, що набувають право власності на акції Банку);
- забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів / інформації, та звітності, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України), зокрема у випадках підтвердження акціонерами своєї репутації, фінансового стану, джерел походження коштів за які придбавались акції Банку, відомостей про структуру власності, про всіх осіб, через яких здійснюватиметься опосередковане володіння та/або контроль істотної участі в Банку, тощо;
- сповіщати особу, що веде облік прав власності на акції Банку про факт зміни реквізитів у 10 (десяти) денний термін шляхом направлення письмового повідомлення;
- виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України та Статутом Банку. Ризик можливих негативних наслідків та відповідальність за них у разі невиконання або неналежного виконання вказаних обов'язків несе акціонер Банку.

3.5. Акціонери Банку здійснюють право власності на акції відповідно до законів України.

3.5.1. Акціонер, що продав (іншим чином здійснив відчуження) акції Банку, повинен негайно (не пізніше 2 (двох) робочих днів) надіслати Банку письмове повідомлення з доданням копії договорів / іншого, передбаченого чинним законодавством України у тому числі - Національним банком України, документу, що підтверджує факт купівлі-продажу цінних паперів (з обов'язковою можливістю підтвердження факту направлення та отримання такого) про здійснене відчуження, в якому вказати реквізити нового акціонера Банку та кількість проданих (іншим чином відчужених) йому акцій Банку. Ризик можливих негативних наслідків та відповідальність за них у разі нездійснення вказаного повідомлення несе акціонер Банку, що продав (іншим чином здійснив відчуження) акції Банку.

3.6. Акціонери Банку мають переважне право на придбання простих іменних акцій Банку (пропорційно частці належних їм простих іменних акцій Банку), що додатково розміщуються Банком в процесі закритого (приватного) розміщення.

Не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до початку розміщення акцій Банку з наданням акціонерам Банку переважного права Банк письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі в Україні.

Таке повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості акцій, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.

Акціонери Банку, власники привілейованих іменних акцій мають переважне право придбавати у процесі закритого (приватного) розміщення Банком привілейовані акції цього класу або нового класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплати у разі ліквідації банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій певного класу в загальній кількості привілейованих акцій цього класу.

Порядок реалізації переважного права на придбання акцій додаткової емісії встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3.7. Акціонер Банку, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості акцій, що ним купуються. У заявці акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість акцій, що ним купуються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не

пізніше дня, що передує дню початку розміщення акцій. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій Банку.

Якщо акціонер протягом встановленого строку не надсилає Банку письмову заяву про своє бажання придбати акції додаткової емісії, він на користь інших акціонерів втрачає право на придбання таких акцій.

З акціонерами, які письмово заявили про бажання придбати акції додаткової емісії Банк укладає угоди купівлі-продажу акцій відповідно до законодавства України.

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

3.9. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів. Система корпоративного управління Банку 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 забезпечує безперешкодне право іноземного акціонера на участь у Загальних зборах акціонерів та сприяє можливості реалізації своїх прав нарівні з вітчизняними акціонерами Банку.

3.10. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та пов'язаними з Банком особами.

Інсайдерська інформація – це будь-яка неоприлюднена інформація про Банк, його цінні папери та угоди з ними, розкриття якої вплине або може вплинути на ринкову вартість цих цінних паперів чи розмір доходу за ними.

Носіями інсайдерської інформації є діючі або колишні члени Спостережної ради, члени Правління, керівники і працівники тих структурних підрозділів Банку, що володіють у зв'язку з виконанням покладених на них обов'язків неоприлюдненою інформацією, документами і фактичними даними щодо діяльності Банку.

Забороняється розголошувати доступну їм інсайдерську інформацію та здійснювати операції з використанням інсайдерської, конфіденційної інформації та інформації, що містить банківську таємницю.

Банк передбачає у своїх внутрішніх документах обов'язок посадових осіб та інших інсайдерів не розголошувати та не використовувати для особистої вигоди інсайдерську інформацію Банку.

3.11. Власники істотної участі Банку – особи, які здійснюють пряме та / або опосередковане володіння самостійно чи спільно з іншими особами 10 (десяти) і більше відсотками статутного капіталу та / або права голосу акцій Банку або незалежно від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність Банку. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в Банку або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.

3.12. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку. Кожний власник істотної участі зобов'язаний підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку на рівні, встановленому Національним банком України.

Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та / або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана

повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

3.13. Кожен власник істотної участі зобов'язаний надати Банку інформацію та документи, що згідно законодавства України повинні бути розкриті Банку його власником істотної участі (у тому числі інформацію/документи, необхідні для їх ідентифікації, визначення Банком пов'язаних осіб, подання Банком до Національного банку України відомостей про структуру власності Банку, та інші дані, які власники істотної участі в Банку зобов'язані надавати Банку для виконання ним вимог законодавства України щодо здійснення Банком операцій з пов'язаними з банком особами, розкриття інформації про структуру власності Банку, подання Банком до Національного банку України відповідної звітності та інформації), а також повідомляти Банк про зміни такої інформації/документів у порядку та строки, встановлені діючим законодавством.

3.14. Власники істотної участі Банку несуть відповідальність за порушення вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також норм інших нормативно-правових актів, що визначають обов'язки власників істотної участі Банку, у випадках, розмірі та порядку, визначеному чинним законодавством України.

4. ДІЯЛЬНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ

4.1. Спостережна рада є органом, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників, інших кредиторів Банку. Спостережна рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

4.2. Спостережна рада в своїй діяльності керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншим законодавством, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду та рішеннями Зборів акціонерів Банку.

4.3. Компетенція, склад, порядок формування та питання організації діяльності Спостережної ради Банку, права та обов'язки членів Спостережної ради визначається Статутом, Положенням про Спостережну раду Банку та діючим законодавством України.

4.4. Незалежність, об'єктивність Спостережної ради забезпечується шляхом включення до її складу незалежних членів. Вимоги щодо незалежних членів Спостережної ради визначаються згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», а також внутрішніх положень Банку.

4.5. Голова Спостережної ради очолює Спостережну раду Банку, організує її роботу та здійснює інші повноваження передбачені чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду та іншими внутрішньобанківськими нормативними документами.

4.6. Голова та члени Спостережної ради не можуть бути водночас членами Правління та / або Ревізійної комісії (у разі її наявності).

4.7. Головою та членом Спостережної ради не може бути особа, якій згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління акціонерних товариств.

4.8. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Спостережної ради, мають відповідати вимогам, встановленим Національним банком України та іншим законодавством. Найважливішими критеріями для члена Спостережної ради є:

- чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація;
- наявність адекватної компетентності та здібностей, відповідної освіти, інших вимог, встановлених Національним банком України, належного професійного досвіду.

4.9. Спостережна Рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчання і підготовки питань, які належать до компетенції Спостережної Ради.

4.10. Порядок утворення і діяльності комітетів, в т.ч. аудиторського, встановлюється Положенням про Спостережну Раду, яке затверджується Загальними зборами акціонерів.

4.11. Спостережна рада зобов'язана вживати заходів для запобігання виникнення конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Спостережна рада повідомляє Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

4.12. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління Банку, Спостережна рада Банку призначає, контролює, а за потреби замінює членів Правління, дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у вищому керівництві, перевіряє можливих наступників щодо необхідності в них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку.

4.13. Спостережна рада Банку 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.

4.14. Спостережна рада Банку встановлює винагороду членам Правління, беручи до уваги їх функції, політику оплати праці в Банку та ринкові умови з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників.

4.15. Спостережна рада здійснює забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю шляхом: затвердження внутрішніх документів, що визначають загальну стратегію, принципи і підходи до організації та побудови системи внутрішнього контролю Банку; затвердження документів, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку; затвердження документів щодо організаційної структури Банку, контролю діяльності Правління щодо забезпечення організації системи внутрішнього контролю тощо; а також шляхом здійснення регулярного контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю шляхом аналізу результатів перевірок підрозділу внутрішнього аудиту та зовнішніх аудиторів, звітів інших структурних підрозділів Банку, які залучені до системи внутрішнього контролю тощо.

4.16. Затвердження внутрішніх документів, які стосуються опису процесів за видами здійснюваних Банком операцій і управлінських процедур, Спостережна рада банку може делегувати Правлінню Банку з одночасним забезпеченням контролю за виконанням делегованих нею функцій.

5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ

5.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, здійснює формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку.

5.2. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, та передані на підставі відповідного рішення права, які належать Зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку, окрім питань, що належать до їх виключної компетенції.

5.3. Члени Правління Банку несуть персональну відповідальність за прийняті ними рішення. Притягнення членів Правління Банку до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України.

5.4. Членом Правління Банку може бути особа, яка відповідає критеріям, визначеним чинним законодавством України. Членами Правління Банку не можуть призначатися члени Спостережної Ради та / або Ревізійної комісії Банку.

5.5. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне Зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку, організує виконання їх рішень.

5.6. Правління Банку може делегувати деякі свої повноваження спеціальним внутрішнім комітетам, утвореним Правлінням Банку / Спостережною Радою Банку.

5.7. Рішення Правління Банку, видані в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання всіма співробітниками Банку.

5.8. Розпорядження та накази Голови Правління, видані в межах його повноважень, а також розпорядження та накази заступників Голови Правління, видані в межах напрямків діяльності Банку, кураторами яких вони є згідно з їх повноваженнями, є обов'язковими для виконання всіма та / або відповідними працівниками Банку.

5.9. Правління Банку забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку. Не рідше одного разу на рік на річних Загальних зборах акціонерів Банку Правління Банку звітує акціонерам про свою діяльність.

5.10. На вимогу Спостережної ради Правління Банку подає Спостережній раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань. Крім цього, Правління Банку зобов'язано своєчасно надавати членам Спостережної ради Банку на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Спостережною радою своїх функцій. За підсумками року Правління обов'язково звітує перед Спостережною радою та Загальними зборами Банку.

5.11. Правління Банку негайно та у повному обсязі інформує Спостережну раду Банку про надзвичайні події та надає повну і достовірну інформацію.

5.12. Річний звіт Правління складається у письмовій формі та повинен містити посилання на показники фінансової звітності Банку, детальний аналіз та пояснення. Звіт доповідається Головою Правління в усній формі на засіданні Спостережної ради та на Загальних зборах.

5.13. Оцінка діяльності Правління Банку здійснюється Спостережною радою Банку.

5.14. Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління банку є показники фінансово - господарської діяльності Банку та його успіх у реалізації визначеної мети та стратегії. Значні

недоліки в роботі та помилки при виконанні своїх обов'язків є підставою для притягнення до відповідальності членів Правління Банку, включаючи їх відкликання.

6. КЕРІВНИКИ БАНКУ

6.1. Керівниками Банку є Голова Спостережної ради, його Заступники та члени Спостережної ради Банку, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер та його заступники.

6.2. Керівниками Банку можуть бути дієздатні фізичні особи, які відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність».

6.3. Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій).

6.4. Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з керівників Банку, якщо його професійна придатність та ділова репутація не відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність».

6.5. Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Банку.

6.6. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

6.7. При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку і клієнтів та ставити інтереси Банку вище власних.

6.8. Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

- ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах наданих повноважень;
- не використовувати службове становище у власних інтересах;
- забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.

6.9. Повноваження керівників Банку визначаються Статутом, положеннями про органи управління Банку, положеннями про відповідні відокремлені підрозділи Банку, іншими актами внутрішнього регулювання у відповідності з чинним законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

7. КОРПОРАТИВНА ЕТИКА КЕРІВНИКІВ БАНКУ

7.1. Керівники Банку повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що керівники Банку під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку, повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

7.2. Обов'язок діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що керівники Банку повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах Банку.

7.3. Керівники Банку не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Банку. Зокрема, керівники Банку не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами управління та контролю Банку, використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Банку, розкривати інформацію з обмеженим доступом тощо.

7.4. Здійснюючи свої повноваження керівники Банку не мають право:

- використовуючи своє службове становище сприяти фізичним та юридичним особам в одержанні ними кредитів або позичок, прийманні вкладів (депозитів) та здійсненні інших банківських операцій з наданням пільг або переваг під час їх проведення;
- вимагати чи брати від фізичних та юридичних осіб подарунки, отримувати послуги, що є чи можуть бути як винагорода за рішення або дії, що належать до його службових обов'язків;
- використовуючи своє службове становище сприяти окремим фізичним або юридичним особам у проведенні ними кредитно-фінансової діяльності з метою одержання за це для себе, своїх родичів або інших зацікавлених осіб матеріальних благ, послуг, пільг або інших привілеїв;
- від імені Банку висловлювати свої особисті думки щодо політичних подій в країні, підтримувати будь-яку політичну партію, чи об'єднання. Питання участі Банку в політичному житті країни, підтримки будь-якої політичної партії, чи об'єднання приймається Спостережною радою Банку.

7.5. Здійснюючи свої функції, керівники Банку зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Банк перед третіми особами, поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому.

8. ВІДНОСИНИ З КОНТРАГЕНТАМИ ТА КЛІЄНТАМИ

8.1. Відносини з контрагентами та клієнтами ґрунтуються на принципах:

- рівності;
- взаємовигоди;
- регламентованості;
- конкурентності у виборі;
- компетентності.

8.2. Будь-які відносини з контрагентами та клієнтами, включаючи їх вибір Банку, будуються на принципах паритетності та конкурентності, тому будь-які втручання (прохання, тиск чи інші дії) акціонерів-власників крупних пакетів акцій, інших зацікавлених осіб чи представників влади, щодо вибору того чи іншого контрагента / клієнта чи укладення угоди з ним на умовах, що суперечать інтересам Банку, не допускаються.

8.3. Укладання угод з контрагентами/клієнтами Банку здійснюється з урахуванням вимог банківського законодавства.

9. ЗАЦІКАВЛЕНІ ОСОБИ

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

9.2. Здійснюючи свою діяльність, Банк не порушує права зацікавлених осіб, які визначені чинним законодавством України (цивільним, господарським, трудовим, тощо).

9.3. Банк дотримується принципу рівноправності у відносинах із зацікавленими особами.

9.4. Органом, який забезпечує співпрацю Банку із зацікавленими особами, є Спостережна рада Банку. Інші органи Банку у процесі своєї діяльності також враховують та забезпечують дотримання інтересів зазначених осіб.

9.5. Банк забезпечує зацікавленим особам, у межах та в порядку визначеному чинним законодавством України, доступ до інформації про Банк, необхідної для ефективної співпраці.

9.6. Банк постійно сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх зацікавленості в ефективній діяльності Банку.

9.7. Контроль за здійсненням Банком банківської та іншої діяльності здійснює Національний банк України. Контроль за окремими сторонами діяльності Банку здійснюють Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, державна фіскальна Підрозділ, державні органи, на які покладено нагляд за безпекою виробництва та праці, протипожежною та екологічною безпекою, інші органи, відповідно до законодавства України.

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

10.1. Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень

10.2. 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 обов'язки в Банку.

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;
- тощо.

10.3. Керівники Банку повинні своєчасно інформувати Спостережну раду Банку про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними своїх обов'язків. Керівник Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень.

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

10.5. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль з боку Спостережної ради за якістю ведення Банком обліку інформації про його пов'язаних осіб.

10.6. 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:

- встановлення внутрішньобанківських обмежень на проведення операцій / вчинення правочинів з пов'язаними з Банком особами;
- Спостережна рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами Банку. Рішення щодо проведення операцій з пов'язаними особами затверджується Спостережною радою, при цьому Спостережна рада може затвердити індивідуальні ліміти на кожну пов'язану з Банком особу чи групу пов'язаних осіб, з подальшим делегуванням Правлінню Банку / Кредитному Комітету прийняття рішень щодо конкретних правочинів/операцій в межах індивідуальних / групових лімітів.

10.7. Процедура проведення та умови провадження вказаних операцій та правочинів перевіряються Підрозділ внутрішнього аудиту Банку, зовнішніми аудиторами.

10.8. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається Законодавством, Статутом та локальними нормативними актами Банку.

10.9. Співробітник Банку зобов'язаний ставити інтереси клієнтів, ділових партнерів, інтереси Банку і залежних структур вище особистих інтересів і інтересів його афілійованих осіб.

Співробітник Банку зобов'язаний негайно письмово повідомляти безпосереднього керівника та Управління контролю дотримання регулятивних вимог про наявність конфлікту інтересів або про потенційну ситуацію, яка може до нього привести.

10.10. На виконання вимог цього Кодексу та з метою управління конфліктом інтересів в ПАТ «МТБ БАНК» впроваджено на постійній основі обов'язкове декларування конфліктів інтересів у разі:

- прийняття на роботу нового співробітника;
- при внутрішніх переміщеннях;
- при отриманні підтверджуючих документів про вступ до шлюбу співробітника Банку.

Управління контролю дотримання регулятивних вимог є відповідальним за моніторинг випадків конфліктів інтересів. Усі співробітники Банку здійснюють декларування реальних або потенційних конфліктів інтересів. Отримана інформація опрацьовується Управлінням контролю дотримання регулятивних вимог та службою безпеки Банку. Інформація про результати проведеної роботи надається Спостережній раді для розгляду з метою врегулювання конфліктів інтересів та надання рекомендацій Правлінню Банку щодо врегулювання виявлених конфліктів.

10.11. Оновлення інформації щодо наявності у керівництва Банку або співробітників конфлікту інтересів та повідомлення Спостережної ради про факти наявності конфлікту інтересів здійснюється Управлінням контролю дотримання регулятивних вимог не рідше одного разу на квартал.

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

11.1. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з питань діяльності Банку з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, вкладникам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

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

11.3. Інформація, що розкривається Банком, розміщується також і на офіційному веб-сайті Банку в інформаційній мережі Інтернет, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.

11.4. Інформація на сторінці в мережі Інтернет оприлюднюється державною мовою із зазначенням дати такого оприлюднення. Банк при розміщенні інформації на веб-сайті в мережі Інтернет забезпечує вільний доступ будь-якої особи до такої інформації, а також повідомляє на вимогу заінтересованих осіб адреси сторінок в мережі Інтернет, на яких здійснюється розміщення інформації.

11.5. На офіційному веб-сайті Банку в обов'язковому порядку оприлюднюється:

- Статут Банку та зміни до нього;
- Положення про Загальні збори, Спостережну раду, Правління Банку, Ревізійну комісію, а також зміни до них;
- Кодекс корпоративного управління;
- протоколи загальних зборів акціонерів Банку та протоколи про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів Банку;
- висновки ревізійної комісії та аудитора;
- річна та квартальна фінансова звітність, річний та проміжний звіт емітента цінних паперів;
- проспект цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів;
- перелік афілійованих осіб;
- особлива інформація про Банк згідно з вимогами законодавства;
- Повідомлення про проведення загальних зборів;
- Відомості про структуру власності;
- та інша інформація, обов'язкове оприлюднення якої визначено чинним законодавством України.

11.6. В приміщеннях операційних залів Банку (відділеннях) в доступному для перегляду клієнтами місці повинні бути розміщені інформаційні стенди.

Важливим елементом координації розкриття інформації про Банк є взаємодія Спостережної ради, Правління із зовнішніми аудиторами.

12. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

12.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів, а також захисту інтересів вкладників та кредиторів, Банк забезпечує контроль за його фінансово-господарською діяльністю. Одним з основних напрямів такого контролю в Банку є система внутрішнього контролю.

12.2. Метою системи внутрішнього контролю є:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

12.3. Суб'єктами системи внутрішнього контролю є:

- Спостережна рада;
- Правління банку;
- Підрозділ внутрішнього аудиту;
- Головний бухгалтер і його заступники;
- Управління ризик-менеджменту;
- Управління контролю дотримання регулятивних вимог;
- керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених локальними нормативними актами Банку.

12.4. Основні питання організації, цілі та задачі системи внутрішнього контролю, загальні методи та учасників процесу системи внутрішнього контролю, їх завдання, повноваження та відповідальність визначаються чинним законодавством та локальними нормативними актами Банку.

12.5. Також, для повноти здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю, Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності незалежною аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

12.6. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

Незалежним аудитором не може бути:

- афілійована особа Банку;
- афілійована особа посадової особи Банку;
- особа, яка надає консультаційні послуги Банку;
- особа, яка не є незалежною від Банку, що підлягає перевірці.

12.7. Аудиторська фірма для проведення зовнішнього аудиту призначається Спостережною радою Банку.

12.8. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

12.9. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 (десяти) відсотків простих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

12.10. Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні збори акціонерів Банку можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

12.11. Банк зобов'язаний протягом 10 (десяти) днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

12.12. Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 (десяти) відсотків акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

12.13. У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера (акціонерів), який (які) є власником більше 10 (десяти) відсотків голосуючих акцій Банку, Правління Банку на вимогу акціонера зобов'язано надати належним чином завірені копії всіх документів протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора.

13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Зміни та доповнення до цього Кодексу можуть вноситися на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку органами управління та контролю Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

13.2. У разі, коли мають місце протиріччя між цим Кодексом, Статутом, законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк у своїй діяльності керується законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

13.3. Усі питання, що не врегульовані цим Кодексом, регулюються законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.