



ЗАТВЕРДЖЕНО
Річними Загальними зборами акціонерів
АТ «БАНК СІЧ»
протокол № 16
від « 23 » квітня 2019 року

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК СІЧ»**

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ.....	4
3. АКЦІОНЕРИ БАНКУ.....	5
4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ.....	5
5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ.....	6
6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ.....	6
7. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР.....	8
8. ПРАВЛІННЯ БАНКУ.....	8
9. ДБАЙЛИВЕ СТАВЛЕННЯ ТА ЛОЯЛЬНІСТЬ.....	9
10. ПОПЕРЕДЖЕННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ.....	10
11. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРИСТЬ.....	10
12. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	12
13. ПЛАНУВАННЯ НАСТУПНИЦТВА.....	14
14. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ.....	15
15. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	15

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК СІЧ» (надалі - Кодекс) є внутрішнім нормативним документом АТ «БАНК СІЧ» (надалі – Банк), який визначає і закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників, працівників Банку та інформаційної відкритості.

1.2. Завдання Кодексу полягає у представленні акціонерам Банку, а також усім зацікавленим особам інформації про систему корпоративного управління АТ «БАНК СІЧ», її функціонування та принципи, на основі яких вона будується.

1.3. Цей Кодекс розроблено відповідно 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 постановою Правління Національного банку України від 03.12.2018 року №814-рш, Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року №955, Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 року №867, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2019 року №64, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК СІЧ», надалі за текстом – «Статут», та внутрішніх нормативних документів АТ «БАНК СІЧ».

1.4. Метою цього Кодексу є забезпечення Банком ефективного управління, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банку і захисту інтересів клієнтів, вкладників та інших кредиторів.

1.5. Корпоративне управління – це система взаємовідносин між акціонерами Банку, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

1.6. Основою надійного корпоративного управління Банку є:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;
- 2) належний рівень підзвітності;
- 3) належний рівень системи стримування та протипаг;
- 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.

1.7. Банк усвідомлює свою відповідальність перед суспільством, акціонерами та його працівниками, що забезпечують його стабільну роботу та подальший розвиток, розуміє важливість дотримання засад корпоративного управління для успішного ведення бізнесу і захисту інтересів усіх зацікавлених у його діяльності осіб та зобов'язується послідовно виконувати викладені нижче положення.

1.8. Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване на формування позитивної репутації Банку серед його акціонерів, працівників, споживачів, контрагентів, державних та інших органів, установ і організацій, а також покликане забезпечити належний контроль за його діяльністю, зменшити комерційні ризики, підвищити інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність Банку.

1.9. Основними напрямками корпоративного управління у Банку є:

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

- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);

- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;

- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів корпоративної етики;

- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

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

1.11. Кодекс набуває чинності з моменту його затвердження Загальними зборами акціонерів. Зміни та/або доповнення до цього Кодексу вносяться Загальними зборами акціонерів і набувають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами акціонерів Банку (надалі – Загальні збори).

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Корпоративне управління у Банку базується на наступних принципах:

2.1.1. Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій; дотримання інтересів міноритарних акціонерів Банку.

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

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

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

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

2.1.6. Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку; прозорість діяльності Банку.

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

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

2.1.9. Запобігання конфліктам інтересів.

2.1.10. Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.

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

2.2. Вказані в п. 2.1. 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 нормативними 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.

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

3. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

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

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

- брати участь в управлінні Банку у порядку, передбаченому Статутом, шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів Банку та участі в діяльності Наглядової ради Банку;

- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);

- отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і Статутом;

- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку;

- продавати чи відчужувати частину або всі належні їм акції в порядку, встановленому законодавством України і Статутом;

- переважне право на придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних йому простих акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються в процесі емісії Банком додаткових акцій;

- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Банку. Пропозиції вносяться в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом;

- у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків у порядку, передбаченому Статутом та чинним законодавством України;

- інші права, передбачені законодавством України та Статутом.

4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

4.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган управління Банку;

- Правління – виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління Банком.

4.2. Органом контролю Банку є Наглядова рада Банку.

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

4.4. Крім кваліфікації та досвіду кандидатів при обранні членів органів управління та контролю, Банк враховує й такі фактори, як репутація та вік кандидата, наявність потенційного конфлікту інтересів, можливу участь кандидата у вирішенні питань, пов'язаних із здійсненням Банком діяльності тощо.

4.5. Регламентація основних питань діяльності органів управління та контролю Банку, а саме: порядок створення, компетенція, порядок прийняття ними рішень відповідно до вимог чинного законодавства України чітко закріплена у Статуті та внутрішніх нормативних документах Банку.

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

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

5. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку.

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

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

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

5.5. Банк зобов'язується організовувати проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості акцій.

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

6. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

6.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління як виконавчого органу та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами Банку.

6.2. Якщо рішення можуть по-різному впливати на різні групи акціонерів, Наглядова рада Банку має однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб. Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

6.3. Статут та Положення про Наглядову раду Банку чітко визначають компетенцію, порядок обрання Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради.

6.4. Члени Наглядової ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено судити про справи у Банку.

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

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

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

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

6.8. Наглядова рада контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю. Вона має регулярно скликати засідання за участю Правління та Служби внутрішнього аудиту для перегляду/удосконалення політики внутрішнього контролю, створення каналів зв'язку та відстеження, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

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

6.10. Наглядова рада Банку затверджує та переглядає політику з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами та перевірену аудитором фінансову звітність.

6.11. Наглядова рада аналізує результати перевірки систем внутрішнього контролю Банку.

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

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

6.14. З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу обираються незалежні члени, кількість яких складає принаймні 25 відсотків кількісного складу ради. Незалежними є члени Наглядової ради, які відповідають вимогам законодавства України.

7. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

7.1. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління та контролю Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб у Банку створена посада Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів. Рекомендується, щоб Корпоративний секретар мав вищу освіту у сфері економіки, фінансів або права і не менше п'яти років досвіду роботи в банківській або фінансовій сфері.

7.2. До обов'язків Корпоративного секретаря належить:

надавати допомогу Наглядовій раді та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій їх представникам;

тісно співпрацювати з Головами Наглядової ради та Правління, забезпечувати підготовку їх засідань, розроблення порядку денного засідань, організацію навчання для новопризначених членів Наглядової ради та Правління, ведення внутрішньої документації, а також організувати зв'язок з акціонерами;

забезпечувати підготовку та проведення Загальних зборів, виконувати функцію секретаря Загальних зборів і надавати акціонерам Банку необхідну інформацію та матеріали.

Діяльність Корпоративного секретаря контролюється та регулюється Наглядовою радою відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

8. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

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

Правління вирішує всі питання діяльності Банку.

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

8.3. З метою забезпечення ефективного управління Банком, Правлінню надається високий ступінь самостійності. Наглядова рада та акціонери Банку не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Банку з урахуванням економічної ситуації, що змінюється.

8.4. Правління 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.

8.5. Голова Правління несе відповідальність за організацію роботи Правління.

8.6. Голова Правління повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, визначеним 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.

8.7. 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 для прийняття обґрунтованих рішень, включаючи інформацію про всі значущі для Банку ризики;

- до засідань Наглядової ради завчасно надавати членам Наглядової ради інформаційні звіти про діяльність Банку.

8.8. Наглядова рада та Правління можуть проводити спільні засідання.

8.9. 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 нормативними документами Банку, бути всебічними та відповідати останнім тенденціям у сфері корпоративного управління.

9. ДБАЙЛИВЕ СТАВЛЕННЯ ТА ЛОЯЛЬНІСТЬ

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

9.2. 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.

9.3. 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 у процесі вирішення питань;

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.

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

10.1 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 обов'язки в Банку.

10.2. 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.

10.3. 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.

10.4. Члени Правління Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними обов'язків, наприклад, через стандартні періодичні анкети. Член Правління Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень.

Член Правління 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 Наглядової ради за проведенням Банком операцій із пов'язаними особами.

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;
- перегляд Наглядовою радою окремих операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій з пов'язаними з Банком особами.

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

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

11. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА ПРОЗОРИСТЬ

11.1. Банк докладает 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.

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

11.1.2. Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.

11.2. Банк визначає осіб, які мають право розкривати інформацію, та доводить її до відома акціонерів, клієнтів, вкладників, кредиторів та інших зацікавлених осіб, до яких належать такі посадові особи Банку:

Голова та члени Наглядової ради;

Голова та члени Правління.

11.3. Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк.

11.4. До істотної інформації, яка регулярно розкривається Банком у публічному річному звіті, належать, зокрема:

- мета та стратегія діяльності Банку;
- структура власності та відносини контролю над Банком;
- фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку;
- інформація про Наглядову раду;
- інформація про Правління;
- загальна організаційна структура.

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

Окрім інформації, що міститься в річному звіті, на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет обов'язково розміщується інформація, яка підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про Акціонерні товариства», а саме:

- 1) Статут Банку та зміни до Статуту;
- 2) Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління Банку, інші внутрішні нормативні документи Банку та зміни до них;
- 3) Кодекс корпоративного управління Банку;
- 4) протоколи загальних зборів акціонерів;
- 5) висновки ревізійної комісії (ревізора) та аудитора;
- 6) річну фінансову звітність;
- 7) документи звітності, що подаються відповідним державним органам;
- 8) проспект емісії, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку;
- 9) перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу та/або класу належних їм акцій;
- 10) особливу інформацію про Банк згідно з вимогами законодавства;

11) інформацію, що стосується проведення Загальних зборів акціонерів (повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, проект порядку денного і таке інше);

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

Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

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

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

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

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

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

12. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

12.1. Відповідно до вимог законодавства України в Банку створена система внутрішнього контролю, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Банку.

12.2. Метою запровадження системи внутрішнього контролю у Банку є досягнення:

- ефективності проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективності управління ризиками;
- адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- дотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку (комплаєнс);
- ефективності управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

12.3. Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розроблення та

запровадження нових продуктів;

- поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

12.4. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;

- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- запровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- запровадження процедур внутрішнього аудиту.

12.5. В Банку створена комплексна, адекватна та ефективна систему управління ризиками, яка відповідає таким принципам:

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

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

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

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

5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;

7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від

несанкціонованого ознайомлення;

9) прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

12.6. Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- 1) кредитного ризику;
- 2) ризику ліквідності;
- 3) процентного ризику банківської книги;
- 4) ринкового ризику;
- 5) операційного ризику;
- 6) комплаєнс-ризиків;
- 7) інших суттєвих видів ризиків, на які Банк наражається під час своєї діяльності.

12.6. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту.

12.7. З метою забезпечення управління ризиками Наглядова рада Банку створює постійно діючі підрозділи, яким надається пряма та необмежена можливість обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку. До таких підрозділів належить підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

12.8. Банк забезпечує перевірки ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Службою внутрішнього аудиту.

12.9. Підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Служба внутрішнього аудиту є підрозділами контролю та підпорядковуються Наглядовій раді Банку.

13. ПЛАНУВАННЯ НАСТУПНИЦТВА

13.1. Планування наступництва має на меті підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення синхронного наступництва членів Правління та інших керівників Банку, яке відбувається у зв'язку із відставками, звільненнями або через інші причини.

13.2. Корпоративна стратегія наступництва в Банку передбачає наявність осіб, які можуть замінити посадових осіб або членів Правління Банку. Під час планування наступництва визначаються виконавці найвищого рівня та готуються їх кар'єрні плани розвитку.

13.3. Під час планування наступництва Банк керується такими критеріями:

- безперервність процесу планування;
- ведення процесу та контроль за ним з боку керівників Банку;
- можливість швидкого здійснення процесу зміни керівництва в разі настання кризи в Банку;
- розгляд вимог щодо наступництва в контексті корпоративної стратегії Банку;

- націленість процесу наступництва на пошук належного керівника, який відповідає встановленим критеріям, в потрібний час;
- сприяння розвитку талановитих та ініціативних кадрів на нижчих посадах у Банку;
- попередження відпливу заступників під час обрання нового Голови Правління Банку.

14. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ

14.1. Система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.

14.2. Політика винагороди Банку затверджується Наглядовою радою Банку та визначає критерії для встановлення базової фіксованої частини винагороди та змінної частини винагороди.

14.3. Загальні збори затверджують Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку. Наглядова рада Банку затверджує положення про винагороду членів Правління Банку та звіт про винагороду членів Правління Банку. Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та Положення про винагороду членів Правління Банку узгоджуються з Політикою винагороди Банку.

14.4. Загальні збори затверджують розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради Банку. Наглядова рада Банку затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління Банку, працівників підрозділів контролю, інших працівників згідно внутрішніх документів Банку та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку (крім Голови та членів Наглядової ради Банку). Правління Банку з урахуванням Політики винагороди затверджує розмір винагороди інших працівників Банку.

14.4. Інформація про винагороду розкривається Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та внутрішніх документів Банку.

15. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

15.1. Цей Кодекс набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами.

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

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

15.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.

**Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «БАНК СІЧ»**

О.І.Баланда