



ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням єдиного акціонера
АТ «БТА БАНК»
від «19» серпня 2022 року

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС)
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БТА БАНК»**

(нова редакція)

м. Київ - 2022 рік

ЗМІСТ

1. Загальні положення.....	3
2. Система корпоративного управління в Банку.....	3
3. Акціонери та Загальні збори акціонерів Банку.....	4
4. Наглядова рада та Правління Банку.....	5
5. Система внутрішнього контролю та управління ризиками.....	5
6. Лояльність і відповідальність.....	7
7. Розкриття інформації та прозорість.....	7
8. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.....	10
9. Банк і суспільство.....	11
10. Заключні положення.....	11

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (далі – Принципи, Банк) – це внутрішній документ Банку, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів Банку, акціонерів, вкладників, кредиторів, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку, інформаційної відкритості, тощо.

1.2. Принципи розроблені на підставі чинного законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку, а також враховують положення Принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance), Принципів корпоративного управління для банків, затверджених Базельським комітетом з питань банківського нагляду 08 липня 2015 р. та інших документів, у яких викладені найкращі практики та міжнародні стандарти корпоративного управління.

1.3. Основною метою Принципів є впровадження в практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, які застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та ділових традиціях.

1.4. Впровадження Принципів спрямоване на:

- захист інтересів вкладників та інших кредиторів Банку;
- захист інтересів акціонерів, незалежно від розміру пакету акцій, якими вони володіють;
- формування та підтримання позитивного іміджу Банку;
- підвищення ефективності діяльності та конкурентоздатності Банку;
- забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансову прозорість діяльності Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості;
- покращення процесу управління Банком, підвищення ефективності діяльності Наглядової ради Банку, Правління Банку, введення правил ефективного менеджменту та належного контролю.

2. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКУ

2.1. Корпоративне управління в Банку – це система відносин між Загальними зборами акціонерів Банку/єдиного акціонеру (далі – акціонери), Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку, а також іншими зацікавленими особами, заснована на управлінні, підпорядкованості, контролі та відповідальності та направлена на:

- встановлення стратегічних цілей діяльності Банку, досягнення вказаних цілей (включаючи порядок створення органів управління, надання їм повноважень на здійснення управління поточною діяльністю Банку) та контролю за їх досягненням;
- створення стимулів трудової діяльності, що забезпечують виконання органами Банку та посадовими особами Банку всіх дій, що необхідні для досягнення стратегічних цілей діяльності Банку;
- досягнення балансу інтересів акціонерів, членів Наглядової Ради Банку та Правління Банку, його кредиторів, вкладників та інших зацікавлених осіб;
- забезпечення дотримання чинного законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку.

2.2. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розмірів його активів, особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

2.3. Корпоративне управління в Банку базується на принципах:

- однакового ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій;
- гарантії прав та інтересів акціонерів;
- ефективного управління;

- ефективного розподілу повноважень між органами управління;
- здійснення Наглядовою радою Банку стратегічного управління діяльністю Банку, забезпечення ефективності контролю з її сторони за діяльністю Правління Банку, а також підзвітність членів Наглядової ради Банку акціонерам Банку;
- здійснення Правлінням Банку виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді Банку та акціонерам Банку;
- ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- незалежної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;
- прозорості та інформаційної відкритості;
- виявлення, оцінки, моніторингу та контролю ризиків;
- належного рівня системи стримування та противаг.

2.4. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.

2.5. Принципи формують політику корпоративного управління і є обов'язковими для акціонерів, посадових осіб та інших працівників Банку. Неухильне дотримання цих Принципів забезпечує формування та підтримання позитивного іміджу Банку, покращення процесу управління Банком, підвищення ефективності його діяльності та конкурентоздатності.

2.6. Основними напрямками корпоративного управління в Банку є:

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

2.7. Органи управління та контролю Банку здійснюють свою діяльність в порядку та в межах компетенції, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

3. АКЦІОНЕРИ ТА ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

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

Усім акціонерам гарантується безперешкодна реалізація своїх прав, визначених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

3.2. Акціонери мають право:

- брати участь в управлінні Банком, зокрема, шляхом голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди) у разі їх виплати в порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- отримувати повну та достовірну інформацію про фінансово-господарський стан Банку та суттєві факти, що впливають або можуть впливати на результати діяльності Банку тощо, в обсязі та в порядку, визначеними чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- вносити пропозиції на розгляд загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;
- на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна, або вартості частини майна Банку;
- переважне право на придбання акцій додаткової емісії в порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

- вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних акціонеру простих акцій у випадках і в порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- інші права, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

3.3. Компетенція Загальних зборів (єдиного акціонера) та порядок прийняття ними рішень визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

4. НАГЛЯДОВА РАДА ТА ПРАВЛІННЯ БАНКУ

4.1. Наглядова рада та Правління Банку дотримуються принципів та правил належного корпоративного управління.

4.2. Наглядова рада та Правління Банку співпрацюють в інтересах Банку та несуть відповідальність за його діяльність.

4.3. Принципи корпоративного управління передбачають, зокрема, відкритий діалог між Правлінням та Наглядовою радою Банку з дотриманням розумної конфіденційності.

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

4.5. Компетенція та порядок діяльності Наглядової ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

4.6. Наглядова рада Банку має право утворювати постійні чи тимчасові комітети.

4.7. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління та контролю Банку, належного інформування акціонерів і заінтересованих осіб, Наглядовою радою Банку може бути введена посада корпоративного секретаря.

4.8. Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах своєї компетенції та відповідає за ефективність роботи Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку.

4.9. Правління Банку вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку та/або Наглядової ради Банку. Загальні збори акціонерів (єдиний акціонер) Банку та Наглядова рада Банку можуть прийняти рішення щодо передачі частини належних їм повноважень до компетенції Правління Банку, за винятком повноважень, віднесених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління та контролю Банку.

4.10. Компетенція та порядок діяльності Правління та Голови Правління Банку визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

5. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

5.1. Впроваджена Банком система внутрішнього контролю забезпечує:

- ефективність здійснення операцій та захист від потенційних помилок, порушень, втрат та збитків;
- ефективність управління ризиками;
- повноту, своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку, складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- запобігання шахрайству, конфліктам інтересів тощо.

5.2. Система внутрішнього контролю Банку складається з наступних компонентів:

- контрольного середовища;
- управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик;
- контрольної діяльності в Банку;
- контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку;
- моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

5.3. Впроваджена Банком система внутрішнього контролю ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/комітетів Правління Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які несуть відповідальність за поточне управління ризиками та здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином, до другої лінії захисту також відноситься відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу та підрозділ фінансового моніторингу;

3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

5.4. Система управління ризиками побудована з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів операцій, профілю ризику і відповідає таким принципам:

- 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;

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

- 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;

- 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;

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

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

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

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

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

5.5. В Банку організована система 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;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), до другої лінії захисту також відноситься відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу та підрозділ фінансового моніторингу;

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

5.6. Банк виділяє та здійснює комплексну оцінку таких видів ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринкові ризики;
- операційні ризики (в т.ч. інформаційний);
- комплаєнс-ризиками;
- інші суттєві ризики.

5.7. З метою забезпечення управління ризиками Наглядова рада Банку створює постійно діючі підрозділи, а саме: підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

5.8. Банк забезпечує перевірки ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, підрозділом внутрішнього аудиту.

6. ЛОЯЛЬНІСТЬ І ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

6.1. Посадові особи органів управління та контролю Банку зобов'язані сумлінно й розумно діяти в інтересах Банку.

6.2. Посадові особи органів управління та контролю Банку, а також їх афілійовані особи розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів/заінтересованості щодо будь-якого рішення (укладення правочинів) Банку. Внутрішні документи Банку повинні передбачати відповідний порядок прийняття рішень (укладення правочинів), щодо яких у посадових осіб органів управління та контролю Банку виникає конфлікт інтересів.

6.3. Посадові особи органів управління та контролю Банку не можуть використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку.

6.4. Протягом строку перебування на посаді, посадові особи органів управління Банку не можуть засновувати або брати участь у підприємствах (бути власниками або співвласниками), що конкурують з Банком. Голові, членам Правління Банку та Головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах, крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій.

6.5. Політика Банку щодо надання кредитів посадовим особам органів управління Банку визначається внутрішніми документами Банку. Рішення про надання таких кредитів приймаються Наглядовою радою Банку, а інформація про такі угоди розкривається акціонерам Банку.

6.6. Посадові особи несуть відповідальність та відшкодовують збитки, нанесені Банку в результаті невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків. Відповідні положення про відповідальність посадових осіб передбачаються цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), укладеними між Банком і посадовими особами.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

7.1. Банк вчасно та доступними засобами (поширенням на сайті Банку, а також розміщенням у повідомленнях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники), розкриває повну та достовірну інформацію з усіх істотних питань, що стосуються Банку, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, потенційним інвесторам і таке інше) приймати виважені рішення.

Прозорість та належне розкриття інформації є невід'ємною умовою ефективного корпоративного управління.

Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про Банк є важливою умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану Банку та для прийняття ними виважених рішень щодо придбання або відчуження цінних паперів, а також голосування на Загальних зборах акціонерів Банку.

Розкриття інформації про Банк є необхідною передумовою довіри до Банку з боку інвесторів і сприяє залученню капіталу.

Розкриття інформації має велике значення для підвищення ефективності діяльності самого Банку, оскільки повна та достовірна інформація надає можливість об'єктивно оцінити досягнення Банку та розробити стратегію його подальшого розвитку.

Річний звіт Банку є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. Річний звіт - це основний документ, в якому Банк може повідомити вкладникам, клієнтам, кредиторам, інвесторам, акціонерам та іншим заінтересованим особам інформацію про власну діяльність у минулому році.

7.2. До істотної інформації, яку Банк регулярно розкриває, у т.ч. як емітент належать, зокрема, відомості про:

- мету та стратегії Банку;
- результати фінансової та операційної діяльності;
- структура власності та контролю над Банком, а також структура групи Банку, у яку він входить, і структура відносин всередині групи;
- відомості, що підлягають обов'язковому оприлюдненню, про фінансові показники діяльності Банку та його економічний стан;
- перелік посадових осіб Банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних і юридичних осіб, які мають істотну участь у Банку;
- перелік послуг, що надаються Банком;
- щодо кількості акцій Банку, що перебувають у власності членів Правління Банку, та інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про осіб, участь яких у статутному капіталі Банку перевищує 5 відсотків;
- прийняті рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів, надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- осіб, які надають Банку консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Банку;
- дотримання Банком Принципів;
- тощо.

Крім річної, Банк розкриває також квартальну звітність.

7.3 Крім регулярної інформації, Банк розкриває особливу інформацію про істотні події та зміни, що можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та/або розмір доходу за ними.

До такої інформації, зокрема, належить інформація про:

- збільшення, зменшення статутного капіталу Банку;
- випуск облігацій або інших цінних паперів;
- придбання Банком власних акцій;
- зміни в структурі власності;
- зміни в складі посадових осіб Банку;
- вчинення правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, які є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів Банку на дату його вчинення;
- вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість із зазначенням характеру та розміру правочину і заінтересованих осіб;
- факти лістингу (делістингу) цінних паперів Банку тощо.

Регулярна та особлива інформація розкривається Банком у строки та в порядку, передбаченими чинним законодавством України.

7.4. Банк на своїй офіційній сторінці в мережі Інтернет, розміщає:

- річні звіти про діяльність Банку та його органів управління та контролю, відповідно до чинного законодавства України;
- річну фінансову звітність та консолідовану звітність (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та примітки) з відповідними висновками аудиторів за кожний рік та проміжну фінансову звітність;
- квартальні звіти Банку декількох останніх звітних періодів;
- інформацію про випуск цінних паперів;

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

- Статут АТ «БТА БАНК» та внутрішні документи Банку, зокрема, Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БТА БАНК», Положення про Наглядову раду АТ «БТА БАНК», Положення про Правління АТ «БТА БАНК», ці Принципи;

- дозволи і ліцензії на право надавати банківські послуги та послуги на ринку капіталів.

Крім цього, Банк на своїй офіційній сторінці в мережі Інтернет, розміщає:

- вартість банківських послуг;

- іншу інформацію та консультації з питань надання банківських послуг;

- отримання (зміну) рейтингу Банку тощо.

7.5. Банк на вимогу акціонера або клієнта може надавати іншу інформацію, в порядку та в межах визначених чинним законодавством України.

7.6. 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, перекручувань, викривлень, що здатні вплинути на рішення, що приймаються заінтересованими особами.

Достовірність інформації, що розкривається Банком, забезпечена завдяки:

- дотриманню вимог чинного законодавства України при здійсненні банківських операцій, у т.ч. нормативних вимог Національного банку України та контролю за економічними нормативами та показниками Банку;

- введенню міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

- проведенню незалежного зовнішнього аудиту;

- проведенню оцінки ризиків, пов'язаних із здійсненням операцій;

- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації.

Інформація, що розкривається Банком, є повною, тобто містить усі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, що впливають на рішення, що приймаються на її основі.

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

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

7.9. З метою оприлюднення інформації Банк використовує різноманітні засоби поширення/оприлюднення інформації, передбачені чинним законодавством України.

7.10. Банк має чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її доведення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття виважених рішень, з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку про захист конфіденційної інформації, комерційної таємниці і банківської таємниці та захисту персональних даних.

Банк гарантує таємницю за операціями, рахунками та вкладками своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація про юридичних і фізичних осіб, що містить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до чинного законодавства України.

7.11. Акціонери, посадові особи та працівники Банку повинні дотримуватись конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для захисту цієї інформації. Ці зобов'язання продовжують діяти після того, як особа перестає бути акціонером (працівником) Банку.

7.12. Наглядова рада здійснює контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до чинного законодавства України.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

8.1. З метою захисту прав і законних інтересів акціонерів Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний і професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Також Банк забезпечує створення та функціонування надійної системи контролю за його фінансово-господарською діяльністю з метою своєчасного виявлення відхилень фактичних результатів його діяльності від запланованих і прийняття оперативних управлінських рішень, що забезпечать нормалізацію діяльності Банку.

Діюча в Банку система контролю за його фінансово-господарською діяльністю сприяє:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів;
- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій і помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування.

8.2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як за допомогою залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і за допомогою механізмів внутрішнього контролю (підрозділу внутрішнього аудиту).

8.2.1. Підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за своєчасне виявлення та запобігання відхилень, що перешкоджають законному та ефективному використанню майна і коштів Банку.

Зокрема, до компетенції підрозділу внутрішнього аудиту належать такі повноваження як:

- перевірка правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку і фінансової звітності;
- перевірка фінансово-господарської діяльності Банку;
- перевірки наявності та оцінки ефективності роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам і обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- виявлення та перевірки випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку та виникнення конфлікту інтересів у Банку.

Незалежність працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку забезпечується завдяки підпорядкуванню його (підрозділу) безпосередньо Наглядовій раді Банку.

Наглядова рада Банку призначає та звільняє керівника підрозділу внутрішнього аудиту і затверджує положення про підрозділ внутрішнього аудиту, що регулює порядок його (підрозділу) формування і діяльності.

Працівники підрозділу внутрішнього аудиту не виконують обов'язки, що пов'язані з безпосередньою матеріальною відповідальністю за грошові кошти та матеріальні цінності.

8.2.2. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України відповідно до міжнародних стандартів аудиту та етики.

Керівники Банку забезпечують умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надають звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку і звіти зовнішнього та внутрішнього аудиту Банку минулих періодів.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг, що, у свою чергу, демонструє, що зовнішній аудитор має зобов'язання виконати аудит професійно та дбайливо в інтересах всього Банку, а не будь-якої фізичної особи або органу управління Банку, з якими він взаємодіє в процесі виконання своєї роботи.

8.3. Перед прийняттям рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, Банк може залучити зовнішнього аудитора або іншу особу, що має необхідну кваліфікацію (суб'єкта оціночної діяльності, незалежного експерта й таке інше) для оцінки відповідності умов такого правочину звичайним ринковим умовам.

8.4. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, повинні бути незалежними від впливу членів Правління Банку, акціонерів, інших осіб, які можуть бути заінтересованими в результатах проведення контролю.

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

З метою забезпечення об'єктивного контролю з боку зовнішнього аудитора, Наглядова рада Банку створює належні умови для його роботи, які б виключали можливість тиску на аудитора з боку заінтересованих осіб, і здійснення контролю за дотриманням зовнішнім аудитором Кодексу професійної етики аудиторів України під час виконання ним своїх обов'язків.

8.6. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, звітують про результати перевірок Наглядовій раді Банку та Загальним зборам акціонерів (єдиному акціонерів) Банку.

9. БАНК І СУСПІЛЬСТВО

9.1. Місія Банку: покликаний надавати широкий спектр стандартизованих і технологічних банківських послуг та продуктів клієнтам.

9.2. Цінності Банку:

- орієнтованість на клієнта - ми будемо довіру, дотримуючись слова та знаходячи рішення.

- орієнтованість на персонал - ми покладаємося на кожного працівника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

- командний дух - успіх команди це сума зусиль, які додає кожний її член.

9.3. Банк підтримує відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування на принципах взаємоповаги, рівноправного партнерства, активного співробітництва та прозорості.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Принципи затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку і набувають чинності з дати їх затвердження, якщо таким рішенням не встановлено інше.

10.2. Зміни в Принципи вносяться в тому ж порядку, в якому здійснюється їх затвердження.

10.3. У разі внесення змін до чинного законодавства України, до моменту приведення Принципів у відповідність до вимог чинного законодавства України, Принципи діють в частині, що не суперечить вимогам чинного законодавства України.