ЗАТВЕРДЖЕНО
Спостережною радою
Публічного акціонерного товариства
«Банк інвестицій та заощаджень»
Протокол N 40/1 від "13"
грудня 2011 р.
Голова Спостережної ради
_____ Єремеєв І.М.

Загальними зборами акціонерів
Публічного акціонерного товариства
«Банк інвестицій та заощаджень»
Протокол N 7 від "31"
березня 2012 р.
Голова загальних зборів
Єремеєв І.М.

Кодекс
корпоративного управління
Публічного акціонерного товариства
«Банк інвестицій та заощаджень»

м. Київ
2011 рік

Зміст

Преамбула

1. **Мета діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»**
2. **Права акціонерів та їх дотримання**
3. **Наглядова рада, Правління, Корпоративний секретар ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»**
4. **Система моніторингу та контролю за діяльністю ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»**
5. **Посадові особи органів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»**
6. **Розкриття інформації про ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»**
7. **ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» і суспільство**
8. **Заключні положення**

Преамбула

ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом – «Банк») створений та функціонує як універсальний і входить до банківської системи України.

Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство, тип – публічне акціонерне товариство.

Акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи.

Акції Банку допущені до торгів на ПАТ «Фондовій біржі ПФТС».

У Банку добре усвідомлюють ступінь впливу взірцевої корпоративної поведінки Банку на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити товариство на дійсно публічну компанію.

Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів великих та дрібних акціонерів, менеджерів, ділових партнерів Банку та суспільства в цілому.

За таких умов Наглядова рада Банку вважає за необхідне ухвалити власний Кодекс корпоративного управління - документ, у якому викладається ставлення власників та керівництва Банку до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього розв`язання у Банку.

Усвідомлюючи цю відповідальність та визнаючи важливість корпоративного управління для успішного ведення бізнесу та досягнення найкращого взаєморозуміння між усіма зацікавленими у діяльності Банку особами, керівництво Банку бере на себе зобов’язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у цьому Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у своїй повсякденній діяльності.

Під час розробки Кодексу корпоративного управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" враховувалися положення Законів України "Про банки та банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11 грудня 2003 року N 571, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 року №98, Принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance) та інших документів, у яких викладені найкращі міжнародні стандарти корпоративного управління.

Кодекс корпоративного управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" не суперечить вимогам законодавства України.

Кодекс корпоративного управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі за текстом – «Кодекс») є обов`язковими для усіх його акціонерів та працівників і запроваджується у практику шляхом внесення відповідних змін до Статуту Банку, розробки та прийняття відповідних внутрішніх документів Банку.

Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване не тільки на формування позитивної репутації Банку в уяві його учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, але і на контроль та зниження ризиків, пов’язаних із банківською діяльністю, підтримання постійного зростання фінансових показників Банку, його фінансової прозорості, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечує роботу Банку на благо суспільства, зростання національного багатства та успішного здійснення його статутної діяльності.

Передбачається, що Кодекс буде переглядатися та змінюватись відповідно до змін банківського нормативно-правового середовища, у якому існує Банк, з урахуванням того, що вдосконалення моделей корпоративного управління є постійним еволюційним процесом.

1. Мета діяльності Банку

1.1. Головною метою Банку є: сприяння економічному та соціальному розвитку України шляхом задоволення потреб підприємств, громадян та суспільства у цілому у наданні сучасних, відповідаючи світовим стандартам банківських та фінансових послугах.

1.2. Метою діяльності Банку є накопичення та використання його капіталу та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах БАНКУ та його акціонерів.

1.3. Банк здійснює банківську та іншу діяльність на договірних умовах з вкладниками та іншими фізичними та юридичними особами шляхом здійснення банківських та інших операцій, передбачених законами України і нормативно-правовими актами Національного банку України та Статутом Банку.

1.4. Збалансування інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб у довгостроковій перспективі відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Банку.

1.5. Джерелами доходів акціонерів, як результат фінансово-господарської діяльності Банку, є дивіденди та зростання ринкової вартості акцій Банку.

1.6. Банк дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

2. Права акціонерів та їх дотримання

2.1. Товариство забезпечує акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими законодавством України, та ефективний захист у разі порушення цих прав.

2.2. Товариство забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що означає:

2.2.1. акціонери, що є власниками однакової кількості акцій одного типу, мають рівні права, незалежно від того, чи є вони резидентами України, фізичними або юридичними особами;

2.2.2. заборону встановлювати мінімальну кількість акцій, що надає право голосу, або обмежувати кількість голосів, що належать одному акціонерові;

2.2.3. заборону встановлювати в рамках одного типу акцій будь-яких переваг щодо розміру та порядку отримання дивідендів різними групами акціонерів.

2.3. Акціонери Банку мають право укласти між собою договір, за яким на акціонерів покладаються додаткові обов`язки (щодо управління, порядку голосування, порядку обрання органів управління, порядку обігу акцій, врегулювання відносин між акціонерами тощо), і передбачається відповідальність за недотримання та порушення положень цього договору.

Договір між акціонерами може бути укладений як між усіма акціонерами, так і між окремими акціонерами Банку .

Акціонери-власники простих акцій мають право:

2.3.1. брати участь в управлінні Банком особисто або через своїх представників на Загальних зборах акціонерів. Повноваження представника (постійного або призначеного на певний строк) повинні бути підтверджені в порядку, встановленому чинним законодавством України;

2.3.2. брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням Загальних зборів акціонерів;

2.3.3. отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості у порядку, визначеному Статутом Банку та чинним законодавством України;

2.3.4. вимагати викупу Банку всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та актами внутрішнього регулювання Банку;

2.3.5. на переважне право придбання акцій Банку при проведенні розміщення акцій, при цьому переважним правом акціонерів визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати розміщувані Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій;

переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій та встановлюється законодавством

на отримання інформації про діяльність Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.4. Усі акціонери Банку мають право на отримання письмового підтвердження права власності на акції, на надійну реєстрацію прав власності шляхом відкриття рахунків у цінних паперах у обраних ними зберігачів цінних паперів, які мають бездоганну репутацію на ринку цінних паперів, володіють належними технічними можливостями, сучасними засобами контролю та безпеки.

Банк для забезпечення реалізації зазначеного у цьому пункті Кодексу права акціонерів розміщує глобальний сертифікат акцій Банку у ПрАТ «ВДЦП».

2.5. Банк гарантує усім акціонерам право на власний розсуд розпоряджатися належними їм акціями, вчиняти з ними будь-які дії, що не суперечать закону та не порушують права та інтереси інших осіб, у тому числі відчужувати власні акції іншим особам. Банк постійно здійснює заходи, спрямовані на підвищення ліквідності власних акцій на фондових ринках.

2.6. Банк гарантує акціонерам право на оперативне отримання повної та достовірної інформації про його фінансово-господарський стан, результати діяльності, суттєві факти, що можуть вплинути на вартість цінних паперів.

2.7. Право акціонерів на участь в управлінні Банком реалізується через їхню участь у Загальних зборах акціонерів - вищого органу управління Банку.

Річні загальні збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Письмове повідомлення про проведення загальних зборів та їх порядок денний надсилається акціонерам персонально не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

Банк також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення загальних зборів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет інформацію, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

Юридична або фізична особа, яка набуває права голосу в розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу Банку на загальних зборах акціонерів Банку за дорученням акціонерів Банку (крім випадків, коли в довіреності визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного), зобов`язана повідомити про свої наміри та надати пакет документів відповідно до вимог статті 34 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

2.7.1. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерного Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних

зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів.

2.7.2. Кожний акціонер - власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов`язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;
- вчинення Банком значного правочину;
- зміну розміру статутного капіталу.

2.8. Банк добровільно приймає на себе наступні додаткові зобов`язання дотримання прав акціонерів на участь у загальних зборах:

2.8.1 зміст повідомлення акціонерів про загальні збори, їхній порядок денний та перелік документів, що стосуються порядку денного, буде затверджуватися Наглядовою радою;

2.8.2 Банк запроваджує посаду Корпоративного секретаря, до повноважень якого належить, зокрема, організація усієї роботи щодо скликання та проведення загальних зборів акціонерів та дотримання прав акціонерів під час зборів;

2.8.3 місце проведення загальних зборів акціонерів буде обиратися таким чином, щоб забезпечити можливість присутності на зборах для усіх акціонерів, що виявили відповідне бажання;

2.8.4 Банк буде докладати зусиль для забезпечення участі у загальних зборах акціонерів керівників усіх органів управління, Ревізійної комісії, представників зовнішнього аудитора Банку, а також осіб, що є кандидатами для обрання на посади в органах Банку;

2.9. У разі прийняття рішення загальними зборами акціонерів Банку про виплату дивідендів за результатами діяльності за попередній рік, виплата дивідендів за простими акціями буде здійснюватися з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

2.10. Банк очікує від усіх власників акцій та їхніх довірених осіб розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Банком, менеджментом та іншими заінтересованими особами.

Зважаючи на це, Банк очікує від усіх акціонерів, що прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіють 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляють значний вплив на управління або діяльність Банку, виконання вимог «Положення про порядок подання відомостей про структуру власності», затвердженого Постанова Правління Національного банку України 08.09.2011 N 306, щодо зобов`язання надавати відомості про структуру власності, про асоційованих осіб та всіх осіб, через яких здійснюватиметься пряме та/або опосередковане володіння та/або контроль істотної участі в Банку, Національному банку та Банку в порядку, визначеному зазначеним вище Положенням.

2.11. Банк буде послідовно застосовувати адекватні заходи, спрямовані на запобігання зловживанням акціонерами своїми правами, використанню ними інсайдерської інформації та інших протиправних дій, що загрожують стабільності, прибутковості та зростанню ринкової вартості Банк.

3. Спостережна рада, Правління, Корпоративний секретар Банку

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;

- Правління.

Загальні збори є вищим органом управління Банку.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту Банку.

3.1 Спостережна рада Банку.

Спостережна рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Члени Спостережної ради Банку обираються загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників (при цьому, акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді) на строк до моменту їх переобрання у кількості щонайменше 3 (трьох) осіб. Повноваження членів Спостережної ради дійсні з моменту їх затвердження рішенням загальних зборів акціонерів та погодженням Національним банком України.

Кількісний склад Спостережної ради має забезпечувати її ефективну роботу, а також наявність у складі Спостережної ради представників різних груп акціонерів, що дозволить враховувати їхні інтереси під час ухвалення рішень.

Членами Спостережної ради Банку можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичні особи – акціонери.

Член Спостережної ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером.

Обрання членів Спостережної ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

До складу Спостережної ради Банку обираються особи, що володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, досвідом, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань. У внутрішньому Положенні Банку про Спостережну раду формулюються вимоги до кандидатів на посади членів Спостережної ради, зокрема, вимоги щодо рівня освіти, досвіду роботи, наявності достатньої кількості часу для виконання обов`язків члена Спостережної ради, тощо.

Члени Спостережної ради не можуть одночасно входити до складу Правління, а члени Правління - до складу Спостережної ради.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного загальних зборів акціонерів Банку обов`язково вносяться питання, щодо переобрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради;

Спостережна рада здійснює свою діяльність на основі принципу максимального слугування інтересам акціонерів.

Спостережна рада Банку регулярно оцінює результати власної діяльності.

Оцінювання діяльності Спостережної ради здійснюється не рідше, як один раз на рік та затверджується річними загальними зборами акціонерів.

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної ради визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, положенням про Спостережну раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Спостережної ради.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку зазначені в статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства» та в Статуті Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів.

Спостережна рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до її компетенції.

Спостережна рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Банку. Статутом Банку передбачається такий розподіл повноважень між Спостережною радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу менеджерів за умови їх підзвітності акціонерам Банку.

3.2 Правління Банку.

Правління є виконавчим органом Банку.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за результати фінансово-господарської діяльності Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку.

Голова та члени Правління призначаються Спостережною радою Банку в кількості не менше 3 (трьох) осіб на строк до моменту їх переобрання.

Правління здійснює свої повноваження до призначення нового складу Правління.

Відповідальний працівник Банку, який очолює службу фінансового моніторингу, є членом Правління Банку за посадою.

Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів, якщо інший порядок прийняття рішень не встановлений Статутом та/або Положенням про Правління Банку. Кожний член Правління при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління. На засіданні Правління ведеться протокол, що підписується Головою Правління та секретарем.

Голова Правління має право без доручення (довіреності) діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов`язкові до виконання всіма працівниками Банку.

Члени Правління та інші працівники Банку мають право представляти Банк лише на підставі довіреності, виданої Головою Правління, крім випадку виконання членом Правління обов`язків Голови Правління Банку в разі тимчасової відсутності Голови Правління.

Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій. У Банку запроваджена система висунення кандидатур на посади Голови та членів Правління, відповідно до якої обранню передує:

- вивчення Спостережної радою документів що підтверджують кваліфікацію, досвід кандидата, відсутність потенційних конфліктів інтересів тощо;
- співбесіда кандидата з членами Спостережної ради щодо умов його роботи у разі обрання на посаду;
- ухвалення Спостережної радою рішення щодо висунення кандидата.

Загальні збори акціонерів - один раз на рік розглядають звіти Правління про результати фінансово-господарської діяльності Банку та про діяльність Правління. У разі необхідності Спостережна рада може вимагати звіту Правління у будь-який час та за будь-який період. Склад, форма та строки подання звітності передбачені Статутом та внутрішніми документами про Правління та спостережну раду Банку.

3.3. Корпоративний секретар Банку

Корпоративний секретар Банку - одноосібний незалежний орган Банку, що здійснює правове, організаційно-технічне забезпечення та координацію роботи органів Банку, а також обмін інформацією між ними та акціонерами. Корпоративний секретар обирається Спостережною радою Банку і є підзвітним Спостережній раді.

До основних функцій Корпоративного секретаря, зокрема, належать:

- забезпечення організаційно-технічних та юридичних дій щодо скликання та проведення засідань Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії, організації голосування на них (у тому числі, шляхом опитування членів цих органів Банку), ведення та зберігання протоколів засідань цих органів;
- участь у провадженні процедур щодо уникнення конфлікту інтересів посадових осіб Банку;
- забезпечення обміну інформацією про діяльність Банку між членами Спостережної ради, Правління, акціонерами та іншими заінтересованими особами, робота зі скаргами та зверненнями акціонерів;
- забезпечення формування робочих груп щодо розробки проектів Статуту, внутрішніх документів Банку, змін та доповнень до них, забезпечення їх узгодженості та взаємодоповнюваності. Ознайомлення посадових осіб, акціонерів Банку та інших заінтересованих осіб зі змістом цих документів;
- контроль за виконанням рішень Спостережної ради, аналіз їх дієвості та ефективності;
- координація процесу підготовки Загальних зборів акціонерів та інших корпоративних подій Банку;
- вирішення інших організаційних та правових питань, пов`язаних з корпоративним управлінням у Банку.

Корпоративний секретар забезпечує кожному акціонеру Банку доступ до документів, визначених пунктами 1 - 3, 5 - 11, 13, 14, 16 і 17 частини першої статті 77 Закону України «Про акціонерні товариства».

Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера Корпоративний секретар зобов`язаний надати цьому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку та печаткою Банку копії відповідних документів.

4. Система моніторингу та контролю за діяльністю Банку

Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонерів та активів Банку. Моніторинг та контроль за діяльністю Банку здійснюється Спостережною радою, Ревізійною комісією, Управлінням внутрішнього аудиту Банку, Службою фінансового моніторингу Банку, а також незалежною аудиторською компанією.

4.1. Управління внутрішнього аудиту

У Банку створено Управління внутрішнього аудиту, основними функціями якого є забезпечення належного рівня контролю за підбором незалежної аудиторської компанії, співробітників Управління внутрішнього аудиту Банку, а також за процедурами складання бухгалтерської та фінансової звітності Банку, її достовірністю, відповідністю вимогам законодавства України, національним та міжнародним стандартам.

Управління внутрішнього аудиту підпорядковане Спостережній раді Банку і здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Основними функціями Управління внутрішнього аудиту є забезпечення та гарантування:

- адекватності та належної деталізації відображення в бухгалтерському обліку Банку його діяльності;

- відповідності усіх фінансових операцій та бухгалтерських проводок Банку вимогам Національних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших стандартів з метою використання для формування достовірної фінансової звітності;

- впевненості у тому, що всі операції Банку дозволені Правлінням (а у випадках, передбачених Статутом - також Спостережною радою);

- впевненості у тому, що будь-яке недозволене або протиправне використання активів Банку буде своєчасно попереджено або, принаймні, виявлено;

- виявлення недоліків у діяльності структурних підрозділів Банку, аналіз причин їх виникнення та розробка механізмів їх запобігання у майбутньому.

4.2. Служба фінансового моніторингу

Для реалізації вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, безпосереднього виконання заходів внутрішнього контролю, надання методичної допомоги співробітникам Банку та здійснення процедур фінансового моніторингу створено окремий структурний підрозділ – Службу фінансового моніторингу (далі по тексту – Служба), який є основним структурним елементом внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. Служба є самостійним структурним підрозділом Банку, створюється і ліквідується за рішенням Голови Правління Банку.

Метою діяльності Служби є забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню терористичної діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, актів Державної служби фінансового моніторингу України (далі по тексту - ДСФМУ), рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей, Базельського комітету банківського нагляду та внутрішніх нормативних документів Банку.

Основними завданнями діяльності Служби є:

- управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, з метою їх зменшення до прийнятного рівня;

- забезпечення, в межах компетенції, ефективної діяльності внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- забезпечення участі працівників Банку (у межах їх компетенції) у процесі здійснення фінансового моніторингу, виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму;

- розробка та постійне оновлення внутрішніх документів Банку (правил, програм, технологічних карт, та інше), що стосуються питань функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України та ДСФМУ;

- забезпечення виявлення і реєстрації (у разі необхідності) фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, для забезпечення належної реалізації Банком функцій суб`єкта первинного фінансового моніторингу;

- моніторинг дотримання структурними підрозділами та відділеннями Банку вимог чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- забезпечення належного рівня підготовки персоналу Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- надання роз'яснень та консультацій органам управління Банку та його структурним підрозділам в частині дотримання вимог чинного законодавства України в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

- реалізація норм внутрішніх нормативних документів Банку з питань фінансового моніторингу, вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та рекомендацій міжнародних організацій з цього приводу.

4.3. Ревізійна комісія

Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників у кількості щонайменше з 3 (трьох) осіб строком на 5 (п'ять) років. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження до обрання нового складу Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія, здійснює оперативний контроль фінансово-господарської діяльності Банку.

До основних її завдань належить:

- контроль дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

- розгляд звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій Загальним зборам акціонерів;

- щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року;

- вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Діяльність Ревізійної комісії врегульована Статутом та внутрішнім документом про Ревізійну комісію Банку.

4.4. Незалежна аудиторська компанія

Незалежна аудиторська компанія залучається для проведення щорічної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку та поточних звітів, що надаються третім особам.

Функція підбору Аудитора з числа аудиторських компаній, що мають бездоганну ділову та професійну репутацію, покладається на Спостережну раду Банку та Управління внутрішнього аудиту. Банк здійснює періодичну зміну Незалежної аудиторської компанії.

Управління внутрішнього аудиту Банку проводить усі необхідні попередні переговори щодо проведення аудиту та умов договору з Незалежною аудиторською компанією, остаточний текст якого погоджується Правлінням Банку.

Договором з Незалежною аудиторською компанією має передбачати участь його представників у розгляді питань щодо Річної та поточної фінансової звітності. Затвердження звітів Банку та надання Звіту про основні результати проведеного аудиту.

5. Посадові особи органів Банк

Посадові особи Банку - фізичні особи - голова та члени Спостережної ради, Правління, Ревізійної комісії, Корпоративний секретар Банку, а також голова та члени інших органів Банку, якщо утворення таких органів передбачено статутом Банку.

Посадові особи виконують свої обов`язки відповідно до покладених на них завдань та в межах наданої їм компетенції, керуючись у своїй діяльності законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.

Посадова особа діє на підставі укладеної з Банком угоди (контракту, трудової угоди, цивільно-правової угоди), в якій визначаються права, обов`язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати її діяльності, підстави припинення та наслідки дострокового розірвання угоди тощо.

Посадова особа може провадити підприємницьку діяльність, яка конкурує з діяльністю Банку, а також займати посади в органах інших суб`єктів підприємницької діяльності тільки у випадках, які не суперечать вимогам законодавства України та дозволяються органом, що обрав або призначив цю посадову особу.

Посадові особи, окрім персональних, мають загальні зобов`язання та обмеження щодо здійснення своїх повноважень в органах Банку, передбачені Статутом та внутрішніми документами Банку. Зокрема, посадові особи Банку зобов`язані:

- виконувати свої обов`язки сумлінно, розсудливо, добросовісно, керуючись насамперед інтересами Банку;
- вживати всіх можливих заходів щодо попередження вчиненню правопорушень Банком та іншими посадовими особами, а також притягнення Банку або його посадових осіб до відповідного виду відповідальності;
- діяти тільки в межах наданих їм повноважень та компетенції;
- негайно письмово повідомляти Голову Спостережної ради про наявність конфлікту інтересів щодо конкретної справи (угоди, проекту) Банку;
- у межах своєї компетенції забезпечувати захист та не розкриття відомостей, що містять банківську, комерційну таємниці, конфіденційну та інсайдерську інформацію, власником яких є Банк, або які є предметом професійного, ділового, виробничого, комерційного та інших інтересів Банку;
- вживати всіх можливих заходів щодо нерозголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням професійних чи службових або трудових обов'язків;
- під час виконання посадових обов`язків та протягом двох років після припинення повноважень не розголошувати та не використовувати у власних інтересах конфіденційну чи комерційну інформацію, яка стала відома під час виконання посадових обов`язків;
- здійснюючи представництво Банку перед третіми особами, не розкривати інформацію, яка може мати негативний вплив на ставлення до Банку, поводитися таким чином, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому.

5.1. Конфлікт інтересів – суперечність (пряма, опосередкована чи потенційна) між особистими інтересами особи та її службовими повноваженнями, наявність якої може вплинути на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, а також на вчинення чи невчинення дій під час виконання наданих їй службових повноважень;

Конфлікт інтересів може виражатися в тому, що посадова особа матиме зиск від ситуації, що склалася або може скластися (укладення угоди, затвердження проекту тощо), або в тому, що внаслідок дій посадової особи у цій ситуації Банк не зможе досягнути результату, який найбільшою мірою відповідає інтересам Банку.

Посадові особи вважаються такими, що мають особисту заінтересованість, якщо вони або їхні близькі родичі перебувають у трудових відносинах, представляють чи володіють правами власника щодо юридичних осіб, які:

- можуть отримати вигоду від розпорядження майном Банку;
- мають на балансі майно Банку.

У разі конфлікту інтересів посадової особи та Банку щодо наявної чи майбутньої справи (угоди, проекту), посадова особа зобов`язана повідомити про це Голову Спостережної ради Банку.

Посадова особа, яка належним чином повідомила про наявність конфлікту інтересів, не може брати участь в голосуванні з питання укладення такої угоди (затвердження проекту). Угода (проект), в якій посадова особа має заінтересованість, повинна бути схвалена більшістю членів відповідного органу управління, які не мають такої заінтересованості.

6. Розкриття інформації про Банк

Банк обирає стратегію забезпечення інформаційної відкритості та прозорості, яка є запорукою сталого росту інвестиційної привабливості та ринкової вартості акцій. Саме ці фактори сприяють підвищенню ліквідності акцій та зниженню інвестиційних ризиків, пов`язаних з відсутністю інформації та невпевненістю інвесторів та клієнтів Банку у перспективах розвитку Банку.

Спостережна рада та Правління Банку забезпечують розробку та впровадження через Статут та внутрішні документи Банку сучасної інформаційної політики, яка передбачає:

- своєчасне та доступними засобами розкриття повної та достовірної інформації з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Банку, з врахуванням вимог законодавства України та найкращих стандартів розкриття інформації
- проведення активного діалогу з акціонерами, потенційними інвесторами та аналітиками шляхом:

• прес-конференцій та презентацій, присвячених значним корпоративним подіям;

• загальних та індивідуальних зустрічей цього кола осіб з членами Спостережної ради та Правління;

• тематичних публікацій у професійних засобах масової інформації;

• оперативного розміщення на власному web-сайті інформації про Банк, зокрема квартальної, піврічної та річної фінансової звітності відповідно до Національних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших стандартів; інформації, розміщення якої вимагається нормативними документами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України.

Корпоративний секретар Банку забезпечує своєчасне та в повному обсязі опублікування в засобах масової інформації особливої та регулярної інформації Банку як емітента акцій, згідно вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

7. Банк і суспільство

Банк підтверджує, що окрім своєї комерційної діяльності та розвитку, він також враховує важливі аспекти свого соціального середовища. Розуміння соціального співробітництва стимулює до постійного економічного зростання.

У ході щоденної діяльності у Банку застосовуються наведені низче принципи:

- забезпечення прозорості діяльності відповідно до принципів, наведених у Кодексі;
- постійний контакт з іншими зацікавленими особами;

- підтримання успішного співробітництва на робочому місці та відповідні взаємовідносини із співробітниками;

- не заперечення проти утворення спільнот за межами Банку;

- в межах можливостей захищення навколишнього середовища та здоров'я людини;

- поважання прав людини.

Банк відповідає очікуванням, покладеним на нього клієнтами та суспільством, враховуючи виключну роль банківської системи в економіці та соціальному житті України. Окрім визначеної ділової політики Банк бере до уваги інтереси своїх клієнтів, учасників бізнесу.

Банк надає особливу увагу принципам соціального співробітництва в межах своїх відділень.

7.1. Політична нейтральність

Банк є публічним акціонерним товариством, діяльність якого знаходиться поза політикою. Статутом та внутрішніми документами забороняється будь-яке використання фірмового найменування, іміджу та матеріальних ресурсів Банку під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів. Банк не підтримує матеріально ні у якій формі політичні партії, об`єднання громадян, профспілки або їхніх представників.

Побудова взаємовідносин з учасниками, співробітниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Банку як всередині Банку, так і в зовнішньому середовищі, здійснюється з урахуванням принципів політичної нейтральності та незаангажованості.

7.2. Політика оплати та мотивації праці, охорона праці

Взаємовідносини органів управління та посадових осіб Банку з працівниками Банку будуються на принципах забезпечення та захисту їх інтересів, сприяння підвищенню заінтересованості у ефективній діяльності Банку та зацікавленості в результатах праці, забезпечення створення команди однодумців, яка діятиме виключно в інтересах Банку та на благо його акціонерів.

Органи управління та посадові особи Банку зобов'язані забезпечити належні умови та охорону праці, рівень оплати праці, який відповідає виконаній роботі та стимулює працівників.

Мотивація працівників у досягненні високих результатів їх праці та ефективній діяльності Банку здійснюється шляхом:

- встановлення об'єктивної та конкурентної системи оплати праці;
- гнучкої системи преміювання з врахуванням індивідуального вкладу працівника в роботу Банку;
- надання працівникам можливості навчання та підвищення кваліфікації;
- надання працівникам можливості професійного та кар'єрного росту;
- забезпечення права працівників на відпочинок;
- забезпечення соціального захисту працівників, не обмежуючись соціальними гарантіями, передбаченими чинним законодавством України.

Органи управління Банку та посадові особи зобов'язані інформувати працівників про прийняті рішення, що можуть стосуватися їх інтересів.

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

7.3. Підтримка культури, спорту та благодійна діяльність

Усвідомлюючи фундаментальну роль меценатства та спонсорства для розвитку культури та спорту в умовах ринкової економіки, Банк шукає можливості для надання матеріальної допомоги:

- творчим особистостям та колективам, театрам, музеям;
- спортивним командам та спортсменам різного рівня.

Визнаючи непересічну цінність благодійницької діяльності в будь-якому суспільстві та особливу потребу в ній деяких організацій і людей в скрутний перехідний період, Банк використовує наявні можливості для надання благодійної допомоги:

- безпосередньо особам – ветеранам, інвалідам, дітям – сиротам та ін.;
- державним бюджетним організаціям соціальної спрямованості, що опинилися в тяжкому економічному становищі – лікарням, дитячим будинкам та установам науки та культури;
- релігійним та благодійним організаціям.

7.4. Етичні принципи банківської діяльності

Етичне регулювання є важливим елементом системи відповідального корпоративного управління Банку. Етичні принципи Банку є керівними положеннями, яких мають дотримуватися всі особи, що діють у відповідності з належною діловою репутацією Банку та його роллю на ринку під час виконання щоденних завдань у відносинах з колегами, діловими партнерами та іншими заінтересованими особами.

Етичними принципами банківської діяльності є, зокрема, економічна діяльність або будь-яка інша дія, заява або підхід, які:

- посилюють довіру клієнта до банківського сектору в цілому;
- просувають ідею та сприяють громадській думці в тому, що Банк та його персонал надають високоякісні послуги та послуги, що орієнтовані на клієнта;
- заохочують та сприяють співробітництву між партнерами Банку;
- сприяють захисту добросовісної конкуренції на ринку;
- сприяють взаємній повазі в межах банківського кола;
- не порушують положення цього Кодексу.

7.4.1. Поширення персональних даних.

Працівники Банку зобов'язані не допускати розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням професійних чи службових або трудових обов'язків. Таке зобов'язання чинне після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом.

7.4.2.Дотримання конфіденційності.

З точки зору захисту комерційної таємниці фінансові послуги вважаються зоною підвищеного ризику у порівнянні з іншою економічною діяльністю. Тому Банк забезпечує найвищу ступінь обережності для збереження конфіденційності. Це являє собою високу відповідальність для Банку та всіх його співробітників.

7.4.3.Конфлікт інтересів, незалежність.

Керівники та співробітники Банку приділяють особливу увагу запобіганню конфліктів інтересів або будь-якого негативного статусу, що визначені в Законі України «Про банки і банківську діяльність»; Законі України «Про цінні папери та фондовий ринок» та у внутрішніх політиках Банку.

7.4.4.Заборона використання інсайдерської інформації та маніпулювання ринками.

Певні співробітники Банку можуть отримати внутрішню інформацію під час виконання роботи, яку вони не повинні неправомірно використовувати. Банк чітко дотримується положень Кримінального Кодексу, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

7.4.5.Запобігання відмиванню грошей та фінансування тероризму, знання клієнтів.

Оскільки провайдер фінансових послуг діє в якості посередника або отримувача під час виконання швидких та безпечних операцій для фізичних осіб та організацій, існує великий ризик того, що певні особи намагатимуться виконати операції через Банк незаконно та/або вдаючись до злочинних дій. Запобігання таким діям та знання своїх клієнтів є особливо важливим для Банку. Тому Банк діє відповідно до принципів про запобігання та боротьбу з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму та про одержання повної інформації про клієнтів.

7.4.6.Прийняття подарунків та пільги.

Наші співробітники не мають права приймати подарунки, пільги або інші цінності (наприклад: путівку, квитки на концерт тощо) під час здійснення своєї діяльності та відносин з клієнтами, фінансова вартість яких перевищує 500 гривень та якщо характер подарунка відрізняється від того, що зазвичай застосовується у діяльності. Категорично забороняється приймати в якості подарунків гроші незалежно від суми. Надання будь-яких подарунків, що перевищує вищевказану суму, також заборонено між співробітниками Банку.

7.4.7.Справедливе ставлення до клієнтів.

Банк отримує операційний прибуток як винагороду за послуги, надані клієнтам. Кількість клієнтів та об'єм послуг, що надаються, є важливими з точки зору економічної ефективності. З урахуванням розміру та ділового досвіду клієнти Банку дуже різні; однак Банк не може надавати незаконні переваги жодному клієнту, та жоден клієнт не може зазнавати необґрунтованої невигідності. Банк повинен надавати високоякісні послуги всім діловим партнерам.

7.4.8.Співпраця співробітників.

З метою уникнення внутрішньої конкуренції та здійснення ізольованої діяльності, Банк сприяє ефективній та плідній співпраці серед співробітників. Крім цього, співробітники повинні приділяти особливу увагу взаємній передачі інформації та знань, оскільки це здійснюється в їхніх інтересах, а також в інтересах Банку. Плідна співпраця не може бути замінена організаційними рішеннями або високим рівнем автоматизації роботи.

7.4.9.Заборона недобросовісного впливу.

Конкуренція на ринку фінансових продуктів підштовхує Банк до впливу на рішення споживачів на користь Банку. Однак Банк не повинен робити це шляхом введення в оману або обмеження свободи вибору клієнта. Для уникнення забороненого впливу на споживчі рішення Банк чітко дотримуємося норм Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції».

7.4.10.Вимоги щодо неупередженого ставлення та надання переваг.

Банк вважає, що рівні для всіх можливості в економічному, соціальному плані та в отриманні освіти є необхідною умовою для його процвітання, для поваги людської гідності та зростання добробуту співробітників. Банк дотримується політики, згідно з якою вважає, що все залежить від самих співробітників, від їх здібностей та досвіду і не залежить від їхньої раси, кольору шкіри, віросповідання, національності, статі, походження, віку, фізичних недоліків, та здійснює оплату відповідно до професійного рівня працівників.

8. Заключні положення

Банк зобов`язується впроваджувати процедури та правила, метою яких є втілення положень, що закріплені у цьому Кодексі, у власну корпоративну поведінку із забезпеченням там, де це доцільно, та згідно з відповідним законодавством, системи санкцій за порушення.

Працівники Банку повинні, а клієнти Банку, акціонери або будь-які інші заінтересовані особи можуть оперативно інформувати Корпоративного секретаря Банку за електронною адресою Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua про будь-які порушення та/або

спонукання до порушення положень цього Кодексу або внутрішніх документів Банку, розроблених на їх виконання. Усі зазначені звернення будуть ретельно розглядатися. У разі підтвердження фактів порушень вживатимуться заходи щодо їх усунення та притягнення винних до відповідальності. Особи, що надали інформацію про порушення, не матимуть жодних негативних наслідків, їх конфіденційність буде забезпечена за винятком випадків, передбачених законодавством.

Зміни та доповнення до цього Кодексу вносяться відповідно до рішення Спостережної ради Банку та затверджуються загальними зборами акціонерів Банку.