

Кам'янець-Подільське публічне акціонерне товариство «ГПСОВИК».

Затверджено

На засіданні Наглядової Ради
28.04.2011 року (протокол № 4)

Затверджено

На Загальних зборах акціонерів
20.04.2012 року (протокол №1)

**К О Д Е К С
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
Кам'янець-Подільського публічного акціонерного товариства
«ГПСОВИК».**

Кодекс корпоративного управління Кам'янець-Подільського публічного акціонерного товариства «ГПСОВИК» (далі – Товариство) регламентує, на основі чинного законодавства України, Статуту Товариства та Політики корпоративного управління Товариства засади корпоративного управління, якими у своїй діяльності керується Товариство.

Корпоративне управління – процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Товариства з метою забезпечення його безпечності та надійності, а також підвищення його вартості. Корпоративне управління зосереджується на створенні системи важелів і противаг, що забезпечують узгодження інтересів керівництва, акціонерів та інших заінтересованих осіб.

Кодекс має на меті впровадження на практиці у діяльності Товариства цивілізованих, добросовісних норм ділових відносин, визначених Політикою корпоративного управління Товариства для:

- підвищення інвестиційної привабливості Товариства, забезпечення впевненості та довіри інвесторів, партнерів, клієнтів у довгостроковий економічний потенціал Товариства ;
- створення сприятливих умов для розвитку Товариства і підвищення його конкурентоспроможності;
- підвищення ефективності використання капіталу;
- гармонізації відносин учасників корпоративного управління – акціонерів, органів управління, персоналу, зацікавлених осіб;
- створення команди однодумців, яка діятиме виключно в інтересах Товариства та на благо його акціонерів.

РОЗДІЛ І.

Основні засади корпоративного управління.

Глава 1. Загальні положення.

Стаття 1. Відносини, що регулюються Кодексом корпоративного управління.

1. Кодексом корпоративного управління Кам'янець-Подільського публічного акціонерного товариства «ГПСОВИК» регулюються взаємини між учасниками корпоративних відносин Товариства у процесі організації та здійснення господарської діяльності Товариства.

Стаття 2. Учасники корпоративних відносин

1. Учасниками корпоративних відносин є:

- а) акціонери Товариства;

- б) органи управління Товариства та їх члени;
- в) органи контролю Товариства та їх члени;
- г) заінтересовані особи.

Стаття 3. Принципи корпоративного управління.

1. Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

- а) забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів;
- б) забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- в) розкриття інформації та прозорість;
- г) належний контроль за фінансового-господарською діяльністю.

Стаття 4. Нормативно-правове регулювання корпоративного управління.

1. Відносини у сфері корпоративного управління Товариства регулюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку .

2. Внутрішніми документами Товариства з питань корпоративного управління є:

- а) Статут;
- б) Політика корпоративного управління;
- в) Дивідендна політика;
- г) Кодекс корпоративного управління;
- д) Положення про Загальні збори акціонерів;
- е) Положення про Наглядову Раду;
- е) Положення про виконавчий орган (Правління);
- є) Положення про Ревізійну комісію;
- ж) Інформаційна політика;
- и) інші внутрішні документи з питань корпоративного управління.

Глава 2. Мета Товариства.

Стаття 1. Мета Товариства.

1. Метою Товариства є отримання прибутку в інтересах його акціонерів, максимізація добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів, за умови дотримання інтересів кредиторів, працівників, ділових партнерів, держави та інших заінтересованих осіб.

РОЗДІЛ II.

Акціонери.

Глава 1. Загальні положення про акціонерів.

Стаття 1. Поняття акціонера.

1. Акціонер Товариства - особа, яка у встановленому законодавством та Статутом Товариства порядку володіє акціями Товариства.
2. Акціонерами Товариства можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України, крім випадків, встановлених законодавчими актами України.

Стаття 2. Вступ та вихід із складу акціонерів.

1. Вступ до складу акціонерів здійснюється шляхом набуття права власності на акції Товариства у порядку, визначеному чинним законодавством України, в тому числі:
 - а) придбання акцій на підставі договору з Товариства при розміщенні акцій додаткових випусків;
 - б) придбання акцій на підставі договору з їх власником ;
 - в) спадкування громадян, правонаступництва юридичних осіб;
 - г) з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.
2. Вихід із складу акціонерів Товариства здійснюється шляхом відчуження акцій у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Глава 2. Права акціонерів.

Стаття 1. Загальні права акціонерів

1. Всі акціонери, незалежно від кількості та категорії акцій, які їм належать, мають такі однакові права:
 - а) брати участь у Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників;
 - б) отримувати частину прибутку Товариства (дивіденди) у порядку, визначеному чинним законодавством України, Статутом та Дивідендною політикою Товариства.
 - в) одержувати інформацію про діяльність Товариства, зокрема, про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть мати вплив на вартість цінних паперів та/або розмір доходу за ними;
 - г) вільно розпоряджатися акціями, що їм належать у порядку, визначеному чинним законодавством України;
 - д) на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції;
 - е) переважне право на придбання акцій, що додатково випускаються Товариства при приватному розміщенні, у кількості, пропорційній їх існуючій частці у статутному капіталі;

є) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів за умови внесення такої пропозиції акціонером, який володіє необхідною кількістю голосів, відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства.

ж) вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за умови такої вимоги акціонерами, що у сукупності володіють необхідною кількістю голосів, відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства. Якщо у визначений чинним законодавством України строк Наглядова Рада Товариства не виконує зазначеної вимоги, то акціонери мають право самі скликати позачергові збори з додержанням встановленого чинним законодавством України порядку.

2. Акціонери Товариства можуть мати інші права, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства з питань корпоративного управління.

Стаття 2. Особливі права акціонерів

1. Кожна випущена Товариством проста акція надає її власнику також такі права:

а) брати участь в управлінні справами Товариства шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів з усіх питань діяльності Товариства, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів. В Товаристві відповідно до чинного законодавства України діє принцип "одна акція - один голос", згідно з яким кожна випущена проста акція надає її власнику один голос;

б) брати участь у розподілі прибутку Товариства;

в) отримати частину вартості майна Товариства, пропорційну вартості належних їм акцій у випадках передбачених чинним законодавством.

Стаття 3. Обов'язки акціонерів.

1. Акціонери Товариства зобов'язані:

а) додержуватися установчих документів Товариства;

б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Товариства;

в) оплачувати акції у розмірі, порядку, строки та коштами, передбаченими Статутом та рішенням про випуск акцій;

г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, не використовувати протиправно інсайдерську інформацію;

2. Акціонери Товариства можуть мати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства з питань корпоративного управління.

3. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Товариства і несуть ризик збитків,

пов'язаних з діяльністю Товариства у межах вартості акцій, що їм належать.

Стаття 5. Набуття прав акціонерів.

1. Акціонер набуває прав, що витікають з акцій, випущених в бездокументарній формі .

Стаття 6. Забезпечення Товариства прав та законних інтересів акціонерів.

1. Товариства забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, рівне ставлення до всіх акціонерів-власників однієї категорії акцій, незалежно від кількості акцій, якими він володіє та інших факторів.

2. Для забезпечення ефективної реалізаціями Акціонерами прав на участь в управлінні справами Товариства шляхом участі та голосування, органи Товариства зобов'язані забезпечити:

а) регулярне скликання Загальних зборів акціонерів. Чергові Загальні збори акціонерів повинні проводитись щороку, не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком;

б) внесення на обговорення Загальних зборів акціонерів найважливіших питань діяльності Товариства, які призводять до фундаментальних корпоративних змін. Перелік повноважень Загальних зборів, у тому числі тих, що належать до виключної компетенції, чітко регламентуються внутрішніми документами Товариства – Статутом, Положенням про Загальні збори акціонерів;

в) вчасне повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів. а також внесення змін до порядку денного;

г) умови для участі акціонерів у Загальних зборах акціонерів. Товариство не може проводити Загальні збори акціонерів за межами населеного пункту-місцезнаходження Товариства;

д) надійну процедуру реєстрації учасників Загальних зборів акціонерів. Реєстрація акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів проводиться у день проведення Загальних зборів перед їх початком у тому ж приміщенні, де проводяться Загальні збори акціонерів, протягом часу, достатнього для реєстрації усіх осіб, що прибули для участі у Загальних зборах. Порядок реєстрації акціонерів на Загальних зборах акціонерів, створення та роботи органів які здійснюють реєстрацію акціонерів, регламентується Положенням про Загальні збори акціонерів

е) своєчасне та у зручній для акціонера спосіб ознайомлення з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, та отримання додаткової інформації стосовно питань порядку денного від посадових осіб Товариства.

є) розгляд пропозицій акціонерів до порядку денного Загальних зборів та їх обов'язкове внесення до порядку денного Загальних зборів, за умови внесення такої пропозиції акціонером, який володіє необхідною кількістю голосів, відповідно до чинного законодавства .

Рішення про включення пропозиції акціонера приймається Наглядовою Радою. Підстави для відмови у включенні пропозиції акціонера визначаються чинним законодавством України та Положенням про Загальні збори акціонерів;

ж) участь акціонера у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника. Представником акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави.

Акціонер може у будь-який час замінити свого представника. Призначення представника не позбавляє акціонера можливості взяти участь у Загальних зборах та голосувати на них особисто (за умови, що акціонер у встановленому порядку зареєстрований для участі у Загальних зборах);

з) будь-якому акціонеру участь в обговоренні питань порядку денного Загальних зборів. Акціонер (його представник) має право висловити свою думку з питань порядку денного в усній або письмовій формі;

и) прозору та надійну процедура підрахунку голосів та їх фіксування у протоколі Загальних зборів. Для підрахунку голосів та виконання інших функцій, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, обирається лічильна комісія у порядку та складі, що визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів. Підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів банку здійснюється за правилом „одна акція – один голос”. Винятків з цього правила при підрахунку голосів не допускається.

і) вчасне, до закриття Загальних зборів, оголошення акціонерам підсумків голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів ;

ї) належне оформлення та зберігання протоколів Загальних зборів. Протокол Загальних зборів акціонерів повинен бути оформлений протягом 5 робочих днів з моменту закриття Загальних зборів. Протокол є документом постійного зберігання;

и) кожному акціонеру, незалежно від того, чи брав він участь у Загальних зборах, можливість ознайомитися з документами, пов'язаними з проведенням Загальних зборів, зокрема з протоколом Загальних зборів, з протоколами реєстраційної та лічильної комісії, з прийнятими на Загальних зборах внутрішніми документами та/або змінами до них.

Дивідендна політика визначає мінімальний процент (норматив) загальної суми чистого прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, а також випадки, коли виплата дивідендів не дозволяється, зокрема:

а) якщо звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

б) якщо власний капітал Товариства менший, ніж сума його статутного капіталу,

в) у разі, якщо така виплата призведе до порушення нормативу адекватності

капіталу;

г) в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.

Дивідендна політика Товариства враховує потреби та доцільність у спрямуванні частини прибутку на розвиток Товариства.

4. Для забезпечення права акціонерів на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть мати вплив на вартість цінних паперів та/або розмір доходу за ними, про випуск Товариством цінних паперів тощо, органи управління Товариства забезпечують розробку та впровадження Інформаційної політики.

Інформаційна політика встановлює перелік документів та інформації, до яких акціонер має доступ, незалежно від кількості акцій, якими він володіє. Всі акціонери мають однакові права на доступ до інформації.

5. З метою забезпечення прав акціонерів вільного розпорядження акціями, органам управління Товариства, його посадовим особам та іншим акціонерам забороняється встановлювати у внутрішньобанківських документах та застосовувати на практиці будь-які обмеження щодо вільного розпорядження акціями, та перешкоджати будь-якими діями в реалізації цього права. Акціонер вільний у виборі особи (осіб) для передачі прав власності на акції.

Питання щодо додаткового випуску Товариства акцій, затвердження умов їх випуску та розміщення є виключною компетенцією Загальних зборів акціонерів.

Стаття 7. Гарантії та захист прав акціонерів.

Органи управління Товариства гарантують акціонерам їх права.

Захист прав акціонерів і контроль за дотриманням та забезпеченням прав акціонерів з боку органів управління та посадових осіб Товариства здійснює Наглядова Рада Товариства.

Акціонер має право на захист своїх прав державою у порядку, визначеному чинним законодавством України.

РОЗДІЛ III.

Управління Товариством.

Глава 1. Загальні положення про органи управління Товариства.

Стаття 1. Структура управління Товариства.

1. Управління діяльністю Товариства здійснюють його органи та посадові особи.
2. Органами управління Товариства є:
 - а) Загальні збори акціонерів Товариства;
 - б) Наглядова Рада Товариства;

в) Виконавчий орган(Правління)Товариства .

Стаття 2. Компетенція органів управління.

1. Структура органів управління Товариства передбачає чіткий розподіл обов'язків між ними, а також належну систему підзвітності та контролю.

2. Компетенція органів управління визначається Статутом Товариства та внутрішніми положеннями про орган управління відповідно до їх завдань та з урахуванням чинного законодавства України.

Глава 2. Загальні збори акціонерів Товариства.

Стаття 1. Загальні положення про Загальні збори акціонерів.

1. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів. У загальних зборах акціонерів Товариства мають право брати участь усі акціонери, незалежно від кількості та виду акцій, власниками яких вони є.

Стаття 2. Компетенція Загальних зборів акціонерів.

1. Загальні збори акціонерів мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Товариства.

2. Перелік питань, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів визначається Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори акціонерів з урахуванням чинного законодавства України.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства в обов'язковому порядку належить:

- а) внесення змін до Статуту Товариства, у тому числі зміна розміру статутного капіталу;
- б) обрання Голови та членів Наглядової Ради;
- в) обрання Голови та членів Ревізійної комісії;
- г) затвердження річної фінансової звітності, розподіл прибутків і збитків;
- д) рішення про ліквідацію Товариства.

Згідно із чинним законодавством України та Статутом Товариства до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів додатково відносяться й інші питання діяльності Товариства.

Стаття 3. Регламентування діяльності Загальних зборів акціонерів.

1. Питання діяльності Загальних зборів акціонерів, зокрема, порядок скликання, повідомлення про їх проведення, утворення та роботи робочих органів, порядок контролю за реєстрацією учасників Загальних зборів, порядок проведення Загальних зборів та прийняття ними рішень визначається Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів.

Глава 3. Наглядова Рада Товариства.

Стаття 1. Загальні положення про Наглядову Раду.

1. Наглядова Рада Товариства - вищий постійний орган Товариства , який здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів.
2. Наглядова Рада підзвітна Загальним зборам акціонерів. За підсумками року Наглядова Рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

Стаття 2. Завдання Спостережної Ради.

1. Основним завданням Наглядової Ради Товариства, як вищого постійного органу Товариства, який представляє інтереси його власників, є визначення місії, цілей та завдань Товариства, а також стратегії роботи Товариства в цілому та вжиття заходів щодо їх забезпечення, здійснення контролю та моніторингу за ходом реалізації Правлінням визначеної стратегії та планів, оцінки результати його діяльності.

Стаття 3. Компетенція Наглядової Ради.

1. Питання, які відносяться до компетенції Наглядової Ради, визначаються Статутом Товариства та Положенням про Наглядову Раду, відповідно до завдань, які покладаються на Наглядову Раду.
2. Статутом Товариства до компетенції Наглядової Ради у обов'язковому порядку повинні бути віднесені наступні питання:
 - а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;
 - б) визначення та затвердження стратегії діяльності Товариства і його бізнес-планів та контроль за їх реалізацією;
 - в) здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства ;
 - г) забезпечення створення і підтримання ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками.

Статутом Товариства до компетенції Наглядової Ради віднесені й інші питання.

3. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління, Наглядова Рада не повинна втручатися у поточну діяльність Товариства.

Стаття 7. Винагорода членів Наглядової Ради.

1. Члени Наглядової Ради отримують винагороду за виконання обов'язків члена Наглядової Ради. Розмір та форма винагороди членів Наглядової Ради визначаються Загальними зборами акціонерів. Розмір винагороди членів Наглядової Ради повинен бути співвідносним із результатами діяльності Товариства та стимулювати до якісного виконання їх обов'язків.

Стаття 8. Регламентування діяльності Наглядової Ради.

1. Питання діяльності Наглядової Ради, у тому числі: порядок формування, критерії підбору кандидатів, права та обов'язки членів Наглядової Ради, повноваження, порядок проведення засідань тощо визначаються Статутом та внутрішнім

Положенням про Наглядову Раду.

Глава 4. Виконавчий орган Товариства.

Стаття 1. Загальні положення про виконавчий орган.

1. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Товариства. Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом.
2. Правління підзвітне Наглядові Раді та Загальним зборам акціонерів.

Стаття 2. Завдання Правління.

1. Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Товариства, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Товариства, формування тактики роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Наглядовою Радою місії, цілей та завдань Товариства, а також його стратегії.
2. Правління здійснює поточне управління діяльністю Товариства відповідно до загально визнаних стандартів управління, до яких належать такі:
 - економічна корисність та збільшення вартості Товариства;
 - соціальна відповідальність за діяльність Товариства.

Стаття 3. Компетенція Правління.

1. Повноваження Правління Товариства визначаються Статутом та Положенням про виконавчий орган(Правління).
2. У ході здійснення управління поточною діяльністю Правління самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства повноважень, приймає рішення, укладає угоди та вчиняє інші дії від імені Товариства, спрямовані на досягнення цілей Товариства, здійснює контроль та управління ризиками.

Стаття 4. Утворення та відкликання Правління.

1. Правління обирається та відкликається Наглядовою Радою Товариства.
2. Порядок обрання та відкликання Правління визначається Статутом та Положенням про Правління.

Стаття 5. Загальні критерії, яким повинні відповідати члени Правління.

1. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, високими професійними та моральними якостями, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію, уміння працювати у команді. Детальні критерії, яким повинні відповідати члени Правління Товариства визначаються Положенням про Правління.

Стаття 6. Звітність та оцінка діяльності Правління.

1. За підсумками року Правління звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Товариства.

2. Правління звітує перед Наглядовою Радою про фінансово-господарський стан Товариства та хід виконання накреслених планів та завдань .

Правління зобов'язане своєчасно надавати Наглядовій Раді на її вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою Радою своїх функцій.

Правління повинно негайно та у повному обсязі інформувати Наглядову Раду про надзвичайні події. Звіт Правління Загальним зборам акціонерів має включати інформацію, яка надасть можливість акціонерам ефективно обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, види діяльності та фінансові результати Товариства.

3. Оцінка діяльності Правління здійснюється Наглядовою Радою на регулярній основі.

Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління є показники фінансово-господарської діяльності Товариства та його успіх у реалізації визначених цілей та стратегії. Під час оцінки діяльності членів Правління повинні враховуватись індивідуальний внесок кожного члена Правління в діяльність Товариства, їх управлінські здібності, лояльність до Товариства тощо.

Стаття 7. Винагорода членів Правління.

1. Розмір та форма винагороди членів Правління визначаються Наглядовою Радою. Розмір винагороди членів Правління повинен бути співвідносним із результатами діяльності Товариства та стимулювати до якісного виконання їх обов'язків.

Стаття 8. Регламентування діяльності Правління.

1. Питання діяльності Правління, у тому числі: порядок утворення та відкликання, повноваження, порядок проведення засідань, права та обов'язки членів Правління, тощо визначаються Положенням про Правління Товариства.

Глава 5. Посадові особи Товариства.

Стаття 1. Загальні положення про посадову особу Товариства.

1. Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління, Голова та члени Ревізійної комісії є посадовими особами Товариства. Одна особа не може поєднувати зазначені посади.

2. Посадовими особами Товариства не можуть бути особи, службову або іншу діяльність яких визнано Конституцією України та чинним законодавством України несумісною з перебуванням на цих посадах, а також особи, яким перебування на зазначених посадах заборонено рішенням суду.

Стаття 2. Обов'язки посадових осіб Товариства.

1. Посадові особи Товариства зобов'язані:

- а) діяти тільки в межах наданих їм повноважень;
- б) виконувати свої повноваження особисто;
- в) добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Товариства. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в інтересах Товариства, передбачає, що посадові особи Товариства під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України та внутрішньобанківськими нормативними документами, повинні виявляти турботу та обачність;
- г) розкривати інформацію про наявність у них заінтересованості в укладенні будь-якого правочину стосовно Товариства (конфлікту інтересів). Посадові особи, заінтересовані у вчиненні правочину, зобов'язані протягом трьох днів з моменту виникнення в них заінтересованості проінформувати той орган, членом якого вони є, Правління та Наглядову Раду про наявність в них такої заінтересованості;
- е) дотримуватися всіх встановлених у Товариства правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій посадових осіб, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

2. Посадова особа (та її афілійована особа) вважається заінтересованою в укладенні відповідного правочину у разі якщо вона відповідає принаймні одній із нижченаведених ознак:

- а) є стороною такого правочину;
- б) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Товариства посадовими особами);
- в) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Товариства (посадових осіб Товариства) або від особи, яка є стороною правочину;
- г) внаслідок такого правочину придбає майно чи заінтересована в інших результатах виконання правочину;
- д) є афілійованою особою юридичної особи, яка є стороною правочину або бере участь у правочині як представник чи посередник, або отримує винагороду від товариства чи від особи, що є стороною правочину, або внаслідок такого правочину придбає майно чи буде користуватися іншими результатами виконання правочину.

Глава 6. Загальні засади організації корпоративного управління.

Стаття 1. Організація роботи з питань корпоративного управління.

1. Робота з питань корпоративного управління здійснюється структурним підрозділом Товариства, основними функціями якого є:

- а) розробка та вдосконалення внутрішніх документів Товариства з питань корпоративного управління з урахуванням чинного Законодавства України та

міжнародних стандартів корпоративного управління, практики корпоративного управління;

б) впровадження внутрішніх документів Товариства з питань корпоративного управління;

в) забезпечення дотриманням Товариством принципів корпоративного управління, визначених Політикою корпоративного управління, Кодексом корпоративного управління та іншими внутрішніми документами Товариства з питань корпоративного управління;

г) забезпечення дотримання прав акціонерів;

д) збільшення статутного капіталу та випуск акцій Товариства, реєстрація змін до установчих документів Товариства;

е) робота з акціонерами та потенційними інвесторами щодо розміщення акцій Товариства;

є) підготовка та організація проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та забезпечення ведення протоколів зборів;

ж) підготовка та організація проведення засідань Наглядової Ради Товариства та забезпечення ведення протоколів засідань;

з) забезпечення своєчасного і точного розкриття інформації про діяльність Товариства відповідно до Інформаційної політики;

и) розгляд заяв і претензій акціонерів, забезпечення зворотного зв'язку з акціонерами Товариства, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав та обов'язків;

і) консультації з питань корпоративного управління.

Стаття 2. Корпоративний секретар.

2. Корпоративний секретар – це посадова особа Товариства, яка відповідає за взаємодію Товариства з акціонерами та/або інвесторами і яка обирається Наглядовою Радою за пропозицією Голови Наглядової Ради.

Стаття 3. Вимоги до корпоративного секретаря.

1. Корпоративний секретар повинен володіти високими професійними якостями, кваліфікацією, необхідними знаннями чинного законодавства України та нормативно-правових актів регулюючих органів з питань корпоративного управління, з міжнародної і національної практики корпоративного управління, мати практичний досвід у сфері корпоративного управління, необхідний для виконання своїх посадових обов'язків.

Вимогами для Корпоративного секретаря є:

а) наявність вищої економічної, юридичної освіти чи освіти у галузі управління;

б) стаж роботи на керівних посадах не менше трьох років.

2. Корпоративний секретар повинен володіти високими моральними якостями, мати бездоганну репутацію, авторитет у акціонерів Товариства та користуватися довірою з їх боку.

Корпоративний секретар повинен бути комунікабельним, спроможним самостійно приймати рішення, вести переговори та знаходити вихід із конфліктних ситуацій.

3. Корпоративний секретар повинен бути незалежним. Незалежність Корпоративного секретаря означає, що він не має будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Товариством, членами Правління, Наглядової Ради та Ревізійної комісії.

Стаття 4. Компетенція корпоративного секретаря.

1. Компетенція Корпоративного секретаря визначається відповідно до завдання, яке покладається на нього.

2. До компетенції Корпоративного секретаря відноситься:

а) недопущення корпоративних конфліктів у Товаристві;

б) розв'язання корпоративних конфліктів у Товариства, яких не вдалося запобігти, що виникли між:

- Правлінням та Наглядовою Радою;
- акціонерами та Наглядовою Радою;
- акціонерами та Правлінням;
- акціонерами (групами акціонерів) Товариства, міноритарними та мажоритарними акціонерами;
- посадовими особами.

в) контроль за дотриманням принципів корпоративного управління;

г) забезпечення інформування та дотримання посадовими особами Товариства порядку укладання правочинів, щодо яких у посадових осіб є заінтересованість (конфлікт інтересів);

д) розгляд претензій акціонерів та інших учасників корпоративних відносин, не врегульованих виконавчим органом Товариства;

е) вирішення питань про надання інформації про діяльність банку акціонерам Товариства та заінтересованим особам, які не врегульовані Інформаційною політикою Товариства.

РОЗДІЛ IV.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю

Глава 1. Загальні засади контролю.

Стаття 1. Мета та принципи контролю.

1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства має на меті захист прав та законних інтересів акціонерів, забезпечення довіри інвесторів та акціонерів.
2. Діюча у Товариства система контролю за його фінансово-господарською діяльністю будується на принципах комплексності, незалежності, об'єктивності, професійності та сприяння:
 - а) збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Товариства;
 - б) забезпеченню прозорості та достовірності фінансових звітів;
 - в) запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
 - г) забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Товариства.

Стаття 2. Структура контролю.

1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та внутрішню систему контролю.

Глава 2. Зовнішній аудит.

Стаття 1. Загальні засади організації зовнішнього аудиту.

1. Товариства проводить щорічну аудиторську перевірку публічної фінансової звітності за участю зовнішнього аудитора. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з національними та міжнародними стандартами.
2. Аудиторська перевірка Товариства здійснюється аудитором, який має сертифікат на аудиторську перевірку.
3. Зовнішній аудитор повинен бути незалежним від впливу органів управління та посадових осіб Товариства, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.

Незалежність зовнішнього аудитора забезпечується його затвердженням Наглядовою Радою Товариства. Зовнішній аудитор призначається з числа аудиторських компаній (фірм), які мають бездоганну ділову репутацію за досвід аудиторських перевірок крупних банків.

Глава 3. Внутрішній контроль.

Стаття 1. Загальні засади внутрішнього контролю

1. Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.
2. Внутрішній контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюють:
 - а) Наглядова Рада;

б) Ревізійна комісія;

3. Наглядова Рада, як орган контролю, забезпечує створення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства і системи управління ризиками, її комплексність, розробку і затвердження необхідних стратегій і положень стосовно контролю діяльності Товариства; затвердження зовнішнього аудитора; здійснює контроль за ефективністю, об'єктивністю та незалежністю аудитора, фінансовими відносинами між Товариства та аудитором; виявляє недоліки системи контролю, розробляє пропозиції та рекомендації щодо її вдосконалення; здійснює контроль за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією, зовнішнім аудитором.

Глава 4. Ревізійна комісія.

Стаття 1. Загальні положення про Ревізійну комісію.

1. Ревізійна комісія є органом, який контролює фінансово-господарську діяльність Правління Товариства.
2. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Товариства та Наглядові Раді Товариства.

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів та Наглядові Раді Товариства. Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової Ради Товариства та Правління Товариства.

Стаття 2. Завдання Ревізійної комісії.

1. Завдання Ревізійної комісії полягає у здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Стаття 3. Компетенція Ревізійної комісії.

1. Питання, які відносяться до компетенції Ревізійної комісії визначаються Статутом Товариства та Положенням про Ревізійну комісію, відповідно до завдань, які покладаються на Ревізійну комісію.
2. При здійсненні покладених на неї повноважень Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів у разі виявлення загрози суттєвим інтересам Товариства та/або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Товариства.
3. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

Стаття 4. Формування Ревізійної комісії.

1. Обрання та відкликання членів Ревізійної комісії Товариства відноситься до

виключної компетенції Загальних зборів акціонерів. При обранні членів Ревізійної комісії голосування проводиться з використанням бюлетенів. Члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами з числа осіб, обраних до складу Ревізійної комісії.

2. Порядок формування Ревізійної комісії визначається Статутом та Положенням про Ревізійну комісію. Порядок формування Ревізійної комісії повинен передбачати можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу Ревізійної комісії.

Стаття 5. Критерії, яким повинні відповідати члени Ревізійної комісії.

1. Члени Ревізійної комісії повинні володіти спеціальними знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідним для якісного виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію, мають бути незалежними від впливу членів Правління Товариства, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, що можуть бути заінтересованими в результатах проведення контролю.

2. Незалежність членів Ревізійної комісії забезпечуються такими вимогами щодо них:

- не можуть бути членами Ревізійної комісії Товариства члени Наглядової Ради та Правління Товариства.

Для ефективного виконання своїх функцій, члени Ревізійної комісії повинні приділяти достатню кількість часу для проведення перевірок.

3. Вимоги до членів Ревізійної комісії встановлюються Положенням про Ревізійну комісію Товариства.

Стаття 6. Право Ревізійної комісії залучати експертів.

1. Ревізійна комісія має право у разі необхідності залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

Стаття 7. Винагорода членів Ревізійної комісії.

1. Члени Ревізійної комісії отримують винагороду за виконання обов'язків члена Ревізійної комісії. Розмір та форма винагороди членів Ревізійної комісії визначаються Загальними зборами акціонерів. Розмір винагороди членів Ревізійної комісії повинен бути співвідносним із результатами діяльності Товариства та стимулювати до якісного виконання їх обов'язків.

Стаття 8. Регламентування діяльності Ревізійної комісії.

1. Питання діяльності Ревізійної комісії, у тому числі: порядок формування, критерії, яким повинні відповідати члени Ревізійної комісії, їх повноваження, права та обов'язки, порядок проведення засідань, тощо визначаються Положенням про Ревізійну комісію.

РОЗДІЛ V.

Розкриття інформації та прозорість.

Глава 1. Загальні засади Інформаційної політики.

Стаття 1. Принципи інформаційної політики.

1. Інформаційна політика Товариства, спрямовується на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх зацікавлених у її отриманні осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Інформаційна політика визначається з врахуванням потреби Товариства у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

2. Загальні засади та принципи Інформаційної політики регламентуються відповідним внутрішньобанківським документом.

Інформаційна політика Товариства регулює ключові питання розкриття інформації, у тому числі обсяг інформації, що підлягає розкриттю; порядок розкриття інформації (порядок надання інформації на запит заінтересованих осіб); обмеження щодо розкриття інформації, в тому числі порядок визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, їх збереження та доступ до них; обсяг повноважень органів управління щодо підготовки, розкриття, збереження інформації та контролю за виконанням Інформаційної політики.

Інформаційна політика спрямована на повне, точне та своєчасне розкриття інформації у формах, передбачених чинним законодавством України. Інформаційна політика не обмежується виключно рамками чинного законодавства і передбачає розкриття додаткової інформації, оприлюднення якої не повинно порушувати як положень чинного законодавства України, так і права Товариства на конфіденційну інформацію та комерційну таємницю й створення надійної системи її захисту.

Правила надання документів, що встановлюються Інформаційною політикою не повинні містити перешкод (загальних або таких, що стосуються певної категорії користувачів) для ознайомлення з відкритою інформацією.

Стаття 2. Інформація, що розкривається Товариства.

1. Товариства своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, з метою надання можливості користувачам (акціонерам, кредиторам, потенційним інвесторам тощо) приймати поінформовані рішення.

2. Інформація, що розкривається Товариства, повинна бути суттєвою та повною.

Суттєвою вважається інформація, відсутність або неправильне відображення якої може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. Виходячи з цього, зобов'язаний при визначенні суттєвої інформації враховувати інтереси та потреби користувачів інформації та, не обмежуючись вимогами чинного законодавства, розкривати більш детальну інформацію, яка є важливою і суттєвим чином може вплинути на прийняття користувачами зважених рішень.

Стаття 3. Вимоги до інформації, що розкривається.

1. Інформація, що розкривається Товариства, повинна бути достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.

Достовірність та якість інформації забезпечуються, перш за все, завдяки використанню високих стандартів обліку та розкриття інформації. Товариства повинен розкривати регулярну фінансову звітність (річну та квартальну) відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Стаття 4. Засоби розкриття інформації.

1. Товариство використовує зручні для користувачів та сучасні засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та не пов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

З метою оприлюднення інформації Товариства може використовувати різноманітні засоби поширення інформації, у тому числі друковані видання та інші засоби масової інформації; поширення через організаторів торгівлі цінними паперами та інформаційні агентства; безпосереднє надання інформації заінтересованим особам як на їх запит, так і з власної ініціативи.

Товариство зобов'язане розкривати регулярну та особливу інформацію на фондовому ринку шляхом розміщення в загальнодоступній інформаційній базі даних Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку або в її інформаційному ресурсі, поновлювальному у режимі реального часу (стрічка новин), опублікування в одному з офіційних друкованих видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України або ДКЦПФР, подання до ДКЦПФР. Товариство може на власний розсуд додатково оприлюднити інформацію на власному сайті у глобальній мережі Інтернет.

2. Товариства забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних груп користувачів перед іншими.

РОЗДІЛ VI.

Заінтересовані особи.

Глава 1. Загальні засади взаємовідносин з заінтересованими особами.

Стаття 1. Поняття заінтересованої особи.

1. Під заінтересованими особами розуміються особи, які мають законний інтерес до діяльності Товариства, тобто певною мірою залежать від Товариства або можуть впливати на його діяльність. До заінтересованих осіб належать, у першу чергу, працівники (як ті, що є акціонерами Товариства, так і ті, що не є його акціонерами), кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада міста, а також

відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування.

Стаття 2. Основні принципи взаємовідносин з заінтересованими особами.

1. Будь-які відносини із заінтересованими особами, включаючи їх вибір, будуються на принципах нейтральності, взаємовигоди, конкуренції у виборі, компетентності, паритетності, поваги їх прав та законних інтересів, активної співпраці задля створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Не допускаються втручання, тиск або інші дії з боку будь-яких зацікавлених або інших осіб щодо вибору того чи іншого контрагента чи укладення з ним угод на умовах, що суперечать інтересам Товариства.

2. Товариство забезпечує зацікавленим особам доступ до інформації про Товариство, необхідної для ефективної співпраці.

Зацікавленим особам надається можливість своєчасного отримання інформації про фінансовий стан Товариства та результати його діяльності, суттєві факти, що стосуються фінансово-господарської діяльності, порядок управління Товариства, інша інформація.

Перелік, інформації, яка може надаватись для ознайомлення зацікавленим особам та порядок ознайомлення з цією інформацією, визначається Інформаційною політикою Товариства.

РОЗДІЛ VII.

Прикінцеві та перехідні положення.

2. До приведення внутрішніх нормативних документів Товариства з питань корпоративного управління у відповідність з цим Кодексом, ці нормативні документи діють у частині, що не суперечить цьому Кодексу.

3. Цей Кодекс буде вдосконалюватися, переглядатися та редагуватися з урахуванням розвитку акціонерного законодавства, вдосконалення практики та загальноприйнятих (міжнародних) принципів корпоративного управління.

Голова Наглядової Ради

Майборода О.О.