

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АБ «УКРГАЗБАНК»
Протокол №1 від 28.04.2016



Голова загальних зборів акціонерів
АБ «УКРГАЗБАНК»

 Шевальов А.В.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ
«УКРГАЗБАНК»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Кодекс) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про управління об'єктами державної власності», Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 №955, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28.03.2007 №98, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Статут Банку) та інших актів внутрішнього регулювання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк).
- 1.2. Метою цього Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обороту.
- 1.3. Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та економічної ефективності Банку завдяки забезпеченню:
 - належної уваги до інтересів акціонерів Банку;
 - досягнення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками);
 - дотримання принципів ефективного менеджменту та належної системи підзвітності та контролю;
 - фінансової прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку;
 - збільшення вартості активів Банку, підтримки його фінансової стабільності та прибутковості.
- 1.4. Під «корпоративним управлінням» мається на увазі система відносин між органами управління Банку (загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори) та Правління) та контролю (Наглядова рада та Ревізійна комісія) Банку, а також іншими зацікавленими особами, з метою забезпечення ефективної діяльності Банку, включаючи визначення стратегічних цілей діяльності Банку, шляхів їх досягнення та контроль за їх реалізацією.
- 1.5. Основними напрямками корпоративного управління у Банку є:
 - раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
 - визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішній контроль);
 - контроль за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
 - визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
 - визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.
- 1.6. На сучасному етапі розвитку Банку йому притаманні ряд особливостей, що визначають підходи до побудови системи корпоративного управління Банку, накладають додаткові вимоги та обмеження стосовно діяльності Банку.

Держава в особі Міністерства фінансів України володіє значною (понад 94%) часткою у статутному капіталі Банку.

Така структура власності Банку визначає необхідність задоволення державних й суспільних потреб, але може зумовлювати обмежене застосування окремих елементів загальноприйнятних стандартів корпоративного управління.

Забезпечення реалізації інтересів держави здійснюється представниками Міністерства фінансів України у складі Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 2.1. Корпоративне управління у Банку базується на таких принципах:
 - 2.1.1. Забезпечення акціонерам реальної можливості реалізовувати свої права, пов'язані з участю в управлінні Банком, та забезпечення реалізації прав держави як основного акціонера Банку у межах, визначених чинним законодавством України.
 - 2.1.2. Рівне ставлення до акціонерів незалежно від кількості належних їм акцій.
 - 2.1.3. Визначення Загальними зборами цілей та основних напрямків діяльності Банку.
 - 2.1.4. Здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Банку та забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління.
 - 2.1.5. Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю.
 - 2.1.6. Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку.
 - 2.1.7. Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.
- 2.2. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх структурних підрозділів Банку.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Структура корпоративного управління Банку забезпечує підтримку адекватного балансу між органами управління та контролю, чіткий розподіл повноважень і розмежування загального управління, що здійснюється Загальними зборами й Наглядовою радою, та управління поточною діяльністю Банку, що здійснюється Правлінням.

3.1. Акціонери Банку.

- 3.1.1. Акціонери мають сукупність прав, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Кодексом та Положенням про Загальні збори Банку, дотримання та захист яких забезпечується Банком.
- 3.1.2. Акціонери мають право:
 - брати участь в управлінні Банком, зокрема, шляхом голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників;
 - брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди) у разі їх виплати в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку;
 - отримувати інформацію про фінансово-господарський стан Банку в обсязі і в порядку, визначених чинним законодавством України і Статутом Банку;
 - вносити пропозиції на розгляд Загальних зборів та інших органів Банку;
 - на свій розсуд вільно розпоряджатися належними їм акціями, здійснювати будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України та не

- порушують права та інтереси інших осіб, у тому числі відчужувати свої акції іншим особам;
 - вимагати обов'язкового викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених чинним законодавством України і Статутом Банку;
 - на інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.
- 3.1.3. Акціонери не повинні зловживати наданими їм правами і здійснювати дії, які заподіюють шкоду іншим акціонерам або Банку.

3.2. Загальні збори.

- 3.2.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Компетенція Загальних зборів визначається відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Загальні збори Банку.
- 3.2.2. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів та регламентується Статутом Банку та актами внутрішнього регулювання Банку.
- 3.2.3. Банк зобов'язується організувати проведення Загальних зборів таким чином, щоб акціонери мали можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати необхідну інформацію для прийняття рішень, їх участь не була пов'язана із великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи рівне ставлення до усіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.
- 3.2.4. Інформація, що стосується Загальних зборів, розкривається у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку.

3.3. Наглядова рада.

- 3.3.1. Наглядова рада – це орган контролю Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 3.3.2. Наглядова рада Банку усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами Банку та іншими зацікавленими особами, сумлінно і компетентно виконує свої обов'язки з контролю за діяльністю Банку, забезпечуючи не тільки збереження, а й збільшення вартості активів Банку, а також захист і можливість реалізації акціонерами своїх прав.
- 3.3.3. До основних функцій Наглядової ради належать:
- забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;
 - ухвалення стратегії Банку, основних планів дій, стратегії та політики управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Банку та здійснення контролю за їх реалізацією;
 - здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю товариства;
 - здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
 - інші функції, визначені чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
- 3.3.4. Компетенція, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
- 3.3.5. Наглядову раду очолює Голова, який забезпечує ефективну організацію діяльності Наглядової ради та її взаємодію з іншими органами та посадовими особами Банку.
- 3.3.6. Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, не розголошують інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена

Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

3.3.7. З метою здійснення ефективного загального керівництва та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, а також належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків, члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід та ділову репутацію. Додаткові вимоги до членів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України.

3.3.8. Комітети Наглядової ради.

Наглядова рада може створювати з числа членів Наглядової ради постійні або тимчасові комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення, функції та повноваження таких комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою радою в положенні про відповідний комітет, що затверджується Наглядовою радою.

3.3.9. Корпоративний секретар.

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління та контролю Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб у Банку створена посада корпоративного секретаря. Корпоративним секретарем може бути особа, яка має повну вищу освіту, відповідну кваліфікацію, управлінські навички та вміння, комунікаційні та особисті якості, що дозволяють займати посаду корпоративного секретаря, а також бездоганну репутацію.

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

3.4. Правління.

3.4.1. Правління є виконавчим органом Банку, який організовує та здійснює управління поточною діяльністю Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та інших актів внутрішнього регулювання Банку. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень.

3.4.2. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правління наділяється високим ступенем самостійності. Наглядова Рада та акціонери не беруть участі у поточному управлінні Банком та не обмежують можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Банку враховуючи економічну кон'юнктуру, яка може змінюватися.

3.4.3. Правління усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами та вважає своєю головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення управління поточною діяльністю Банку, що забезпечує довгострокову прибутковість та інвестиційну привабливість Банку.

3.4.4. Голова Правління очолює Правління Банку та керує його роботою відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку та рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради та Правління.

3.4.5. З метою забезпечення більшої ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі комітети (колегіальні органи) Банку, діяльність яких регламентується актами внутрішнього регулювання Банку.

4. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

4.1. Посадові особи органів управління та контролю Банку:

- добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Банку;
 - розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку;
 - не використовують у власних інтересах ділові можливості Банку (будь-які ділові зв'язки Банку, всі належні Банку майнові та немайнові права, ділові пропозиції Банку від третіх осіб, тощо).
- 4.2. Посадові особи відшкодовують збитки, завдані Банку внаслідок невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків. Відповідальність посадових осіб визначається відповідно до чинного законодавства України.

5. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

- 5.1. Відповідно до вимог законодавства України в Банку створена система внутрішнього контролю, яка спрямована на забезпечення порядку здійснення і досягнення цілей внутрішнього контролю в Банку.
- 5.2. Метою запровадження системи внутрішнього контролю у Банку є створення внутрішнього механізму захисту від потенційних помилок, порушень, втрат та збитків, для забезпечення надійності, законності, ефективності, а також безпеки банківських операцій та діяльності Банку в цілому.
- 5.3. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:
- контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та актів внутрішнього регулювання Банку;
 - розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
 - контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
 - контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
 - впровадження процедур внутрішнього контролю;
 - проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
 - впровадження процедур внутрішнього аудиту.

6. ІНФОРМАЦІЙНА ПОЛІТИКА

- 6.1. Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.
- 6.2. Інформаційна політика Банку спрямована на якісне та прозоре управління Банком відповідно до міжнародних стандартів, досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на отримання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) Банку.
- 6.3. Найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк є публічний річний звіт.
- 6.4. До істотної інформації, яка регулярно розкривається Банком у публічному річному звіті, належать, зокрема:
- мета та стратегія діяльності Банку;
 - структура власності;
 - фінансова інформація, показники фінансової та операційної діяльності Банку;
 - інформація про Наглядову раду;
 - інформація про Правління;
 - загальна організаційна структура;
 - інформація про систему винагороди членів Наглядової ради та Правління;
 - практика управління ризиками Банку;
 - інформація про політику Банку стосовно виявлення та управління конфліктами інтересів.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 7.1. Цей Кодекс затверджується рішенням Загальних зборів.
- 7.2. Банк може вдосконалювати норми Кодексу та підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів шляхом внесення до нього змін, які затверджуються рішенням Загальних зборів.
- 7.3. Норми Кодексу діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту.