

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АБ «УКРГАЗБАНК»
Протокол №1 від 25.04.2017

Голова загальних зборів акціонерів
АБ «УКРГАЗБАНК»

 Шевальов А.В.



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

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
РОЗДІЛ 2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	4
РОЗДІЛ 3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ	5
3.1. АКЦІОНЕРИ БАНКУ	5
3.2. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ	5
3.3. НАГЛЯДОВА РАДА	5
3.4. ПРАВЛІННЯ	7
РОЗДІЛ 4. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	7
РОЗДІЛ 5. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	7
РОЗДІЛ 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	8
РОЗДІЛ 7. ЕКОЛОГІЧНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	8
РОЗДІЛ 8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	9

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, 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. Положення цього Кодексу створювались та розроблялись на основі міжнародної практики принципів корпоративного управління, відображених, зокрема в Принципах корпоративного управління Організації економічного співробітництва і розвитку (ОЕСР), Принципах корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду в об'ємі, що не суперечить законодавству України.
- 1.3. 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.
- 1.4. 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.
- 1.5. Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами управління Банку (загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори) та Правління) та контролю (Наглядова рада та Ревізійна комісія) Банку, а також зацікавленими особами, створену з метою забезпечення ефективної діяльності Банку, включаючи визначення стратегічних цілей діяльності Банку, шляхів їх досягнення та контроль за їх реалізацією.
- 1.6. Основними методами здійснення 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.

- 1.7. Держава в особі Міністерства фінансів України володіє значною (понад 94%) часткою у статутному капіталі Банку. Така структура власності Банку зумовлює необхідність дотримання інтересів держави як акціонера, врівноваження інтересів власників (в тому числі держави). За таких умов організація корпоративного управління банку передбачає формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів всіх учасників корпоративних відносин та активну співпрацю із зацікавленими особами (працівниками, клієнтами, державою, громадськістю тощо).
Забезпечення реалізації інтересів держави здійснюється представниками Міністерства фінансів України у складі Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку.
- 1.8. Банк вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на зазначених у цьому Кодексі принципах корпоративного управління має великий вплив на підвищення його ринкової вартості та ефективності роботи; сприяє прибутковості та фінансовій стабільності; збільшенню довіри з боку вкладників, кредиторів і громадськості; побудові довготривалої співпраці з клієнтами і партнерами Банку, органами влади, засобами масової інформації і суспільством в цілому.
- 1.9. Банк дотримується передбачених законодавством прав і інтересів зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, акціонери, клієнти, місцеві громади, органи державної влади, ділові партнери та конкуренти).
- 1.10. Банк усвідомлює свою відповідальність перед суспільством в цілому при здійсненні Банком діяльності на благо суспільства та для зростання національного добробуту.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

- 2.1. Корпоративне управління у Банку базується на таких принципах:
 - 2.1.1. Забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості належних їм акцій та інших факторів.
 - 2.1.2. Раціональний і чіткий розподіл повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, а також впровадження належної системи підзвітності та контролю, створення необхідних умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між ними.
 - 2.1.3. Повага прав та врахування законних інтересів заінтересованих осіб (працівників, кредиторів, державних органів та органи місцевого самоврядування тощо) та активна співпраця з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.
 - 2.1.4. Визначення Загальними зборами цілей та основних напрямків діяльності Банку.
 - 2.1.5. Здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Банку та забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління.
 - 2.1.6. Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю.
 - 2.1.7. 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 користувачами інформації.
 - 2.1.8. 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. Банк бере на себе зобов'язання послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у цьому Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у повсякденній діяльності.

3. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

З метою досягнення збалансованості між органами управління та контролю, чіткого розподілу повноважень і розмежування загального управління, що здійснюється Загальними зборами й Наглядовою радою, та управління поточною діяльністю Банку, що здійснюється Правлінням, Банком запроваджено прозору і чітку структуру корпоративного управління Банком.

3.1. Акціонери Банку.

3.1.1. Акціонери мають сукупність прав, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Кодексом та Положенням про Загальні збори акціонерів 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 повну та достовірну інформацію про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів тощо, 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 впливають із даного права та 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 акціонерів 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;
 - забезпечення прозорої процедури висунення та обрання членів Правління, затвердження умов договорів, що укладаються з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Банку та його акціонерів, визначення форм контролю за діяльністю Правління;
 - здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
 - здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
 - здійснення контролю за ефективністю управління Банком;
 - 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. Для забезпечення об'єктивного та неупередженого контролю за діяльністю Правління та забезпечення ефективного управління в інтересах усіх акціонерів до складу Наглядової ради обираються незалежні члени (директори).

3.3.9. Комітети Наглядової ради.

Наглядова рада може створювати з числа членів Наглядової ради постійні або тимчасові комітети. Головним завданням комітетів Наглядової ради є підготовка питань до розгляду на засіданні Наглядової ради, вивчення відповідних пропозицій Правління, альтернативних пропозицій, отримання консультацій фахівців.

3.3.10. 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 збільшення ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети) Банку, діяльність яких регламентується актами внутрішнього регулювання Банку.

4. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- 4.1. Посадові особи Правління та Наглядової ради 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. Відповідальність посадових осіб визначається відповідно до вимог 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. Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:
 - 5.3.1. попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розроблення та запровадження нових продуктів;

- 5.3.2. поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та актів внутрішнього регулювання Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;
- 5.3.3. подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої банком.
- 5.4. 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. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

- 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. ЕКОЛОГІЧНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- 7.1. Банк розуміє актуальність питань підвищення енергоефективності української економіки та досягнення енергетичної незалежності, тому обрав нішову стратегію

розвитку фінансування енергозберігаючих проектів та має на меті відігравати провідну роль у сегменті фінансування еко-проектів.

- 7.2. Банк оцінює власні бізнес-рішення, враховуючи їх вплив на суспільство та навколишнє середовище.
- 7.3. В своїй діяльності Банк дотримується екологічного та соціального законодавства України.
- 7.4. Позиціонуючи себе як лідера ринку в сфері еко-банкінгу, Банк вибудовує ефективну систему екологічного та соціального менеджменту, яка включає в себе:
 - систему внутрішньої еко-культури менеджменту та співробітників Банку, росту їх мотивації для застосування принципів екологічної та соціальної етики в роботі Банку та розповсюдженні екологізації банківського бізнесу в цілому, що значно знизить вплив власної діяльності на навколишнє середовище;
 - систему оцінки екологічних та соціальних ризиків, яка забезпечує дотримання Банком та позичальниками екологічного і соціального законодавства України, розвиток компетенцій та застосування відповідного підходу щодо управління екологічними та соціальними ризиками, які спираються на кращі світові практики, оцінку проектів потенційних позичальників та аналіз їх економічної діяльності на предмет загрози навколишньому середовищу, відмову від кредитних проектів суб'єктів господарювання, які займаються екологічно та соціально небезпечними видами діяльності (список виключень), на всіх етапах фінансування Банком, систематичну перевірку проектів на відповідність вимогам визначеним контрактом;
 - розвиток «зеленого» фінансування, який реалізується через (а) всебічну підтримку проектів, пов'язаних з ефективним використанням енергоресурсів та зменшенням впливу на довкілля, (б) реалізацію/впровадження енергозберігаючих проектів в різних галузях економіки, (в) розробку спеціальної лінії еко-продуктів для клієнтів, спрямованих на підвищення енергоефективності та ресурсозбереження, а як наслідок (г) підвищення рівня екологічної обізнаності власників бізнесу та громадськості в цілому.
- 7.5. Банк надає підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на підвищення рівня обізнаності в питаннях екологічної відповідальності та рівня екологічної культури населення країни.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 8.1. Цей Кодекс затверджується рішенням Загальних зборів.
- 8.2. Банк може вдосконалювати норми Кодексу та зобов'язаний підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку шляхом внесення до нього змін, які затверджуються рішенням Загальних зборів.
- 8.3. Норми Кодексу діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту.