



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»
Протокол №5 від 24.04.2015 р.



Голова Правління

 С.А. Корчинська

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»

Київ – 2015

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Кодекс) є внутрішнім документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) який разом із Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку визначає засади та принципи корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

1.2. Мета Кодексу є формування та впровадження в повсякденну практику Банку належних норм і найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Банком установлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоспроможності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів, збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

1.3. Корпоративне управління являє собою систему відносин, що виникають між акціонерами, органами управління, керівниками та іншими зацікавленими особами, за допомогою якої спрямовують та контролюють діяльність Банку.

Визначення засад та принципів корпоративного управління в Банку має на меті забезпечити рівновагу впливу та баланс інтересів між акціонерами, органами управління, керівниками та іншими зацікавленими особами, взаємодії органів управління Банку у процесі розробки, затвердження, виконання та контролю за виконанням стратегії і завдань Банку з метою підвищення його прибутковості, стійкості та конкурентоспроможності.

1.4. Впровадження Кодексу спрямоване на:

- захист інтересів акціонерів, незалежно від кількості акцій, якими вони володіють;
- досягнення порозуміння між усіма особами, зацікавленими в ефективній роботі Банку: акціонерами, клієнтами, партнерами, працівниками;
- забезпечення прозорості Банку та підвищення ефективності діяльності органів управління Банку;
- збільшення вартості активів Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

1.5. Основними напрямками корпоративного управління у Банку є:

- розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами управління Банку, організація їх ефективної діяльності;
- встановлення та затвердження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами органів управління Банку, 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.

2. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. *Мета Банку.*

Мета Банку полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Банку, а також отримання акціонерами дивідендів.

Банку забезпечує інвестиційну привабливість емітованих ним акцій протягом усього періоду своєї діяльності. Для цього Банк збільшує власний капітал, налагоджує ефективні відносини із заінтересованими особами та забезпечує виконання умов для включення акцій Банку до лістингу фондових бірж та їх обігу на організованому фондовому ринку.

Мета Банку визначається у статуті Банку. Банку інформує акціонерів та заінтересованих осіб про мету Банку шляхом включення такої інформації до річного звіту.

Для досягнення мети Банку органи Банку здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. Поряд з цим Банк здійснює свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховує інтереси суспільства в цілому.

2.2. Права акціонерів.

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

2.2.2. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

1) Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах. Для того щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Банк забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банка, у тому числі прийняття рішення про внесення змін до статуту, обрання членів Наглядової ради, додатковий випуск акцій, викуп Банком розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, реорганізацію Банка та інші дії, які призводять до суттєвих корпоративних змін. Акціонери як власники Банка мають право вирішувати найважливіші питання діяльності Банка. Рішення з таких питань приймаються вищим органом Банка - Загальними зборами акціонерів. Перелік повноважень Загальних зборів, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, чітко встановлюється у статуті Банка, враховуючи вимоги законодавства України.

б) вчасно отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, яке містить інформацію про дату, час та місце проведення зборів, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням способу, за допомогою якого акціонери можуть ознайомитися з документами щодо порядку денного. Час, місце проведення та процедура реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах Банка створюються сприятливі умови для участі акціонера у зборах. Банк повідомляє акціонерів про скликання Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів, у терміни, визначені законом. Реєстрація акціонерів для участі у зборах проводиться у день проведення Загальних зборів перед їх початком у тому ж приміщенні, де проводитимуться збори, протягом часу, достатнього для реєстрації усіх осіб, що прибули для участі у Загальних зборах. Кворум, визначений перед початком Загальних зборів, залишається незмінним до закриття зборів.

в) своєчасно та у зручний для акціонера спосіб знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів, та отримувати додаткову інформацію стосовно питань порядку денного від посадових осіб та інших уповноважених осіб Банка. Акціонери можуть задавати питання і отримувати інформацію стосовно будь-яких пунктів порядку денного або документів, пов'язаних з ними, від посадових осіб та інших уповноважених осіб Банка.

г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного Загальних зборів. Будь-який акціонер має право вносити письмові пропозиції щодо доповнення порядку денного окремими питаннями або частинами питань до дати проведення Загальних зборів, у тому числі щодо кандидатів до складу органів Банка.

ґ) брати участь у Загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на Загальних зборах акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу.

д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, або шляхом заочного голосування, причому процедура голосування на Загальних зборах забезпечує прозорість та надійність підрахунку голосів.

2) Право на отримання частини прибутку Банка у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій. В Банку розробляється прозора дивідендна політика, спрямована на оптимізацію доходів акціонерів та розвиток Банка. Дивідендна політика Банка сприяє реалізації права акціонера на отримання дивідендів.

3) Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банка та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів тощо.

4) Право на вільне розпорядження акціями.

5) Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:

а) процедура реєстрації права власності забезпечує швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;

б) Банк вживає всіх заходів для того, щоб запобігти неправомірному втручанню у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб органів Банку та інших акціонерів;

в) при виборі депозитарної установи Банк керується виключно критеріями незалежності, професійності та надійності депозитарної установи.

б) Право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій за справедливою ціною в акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними зборами рішень, які обмежують їх права.

2.2.3. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій:

а) кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

б) у разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення, яке обмежує права акціонерів - власників привілейованих акцій, такі акціонери мають право голосу стосовно цих питань; у разі якщо акціонер голосував "проти" прийняття такого рішення, він має право вимагати викупу Банком належних йому акцій за справедливою ціною;

в) на кожную випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;

г) усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

2.2.4. Банк сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.

2.2.5. Система корпоративного управління забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.

З метою забезпечення іноземним акціонерам можливості реалізації своїх прав нарівні з вітчизняними акціонерами Банк вживає розумних заходів для усунення обставин, які перешкоджають реалізації такими акціонерами своїх прав.

2.2.6. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банком, у випадках передбачених законодавством України та статутom, забезпечується рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі.

2.2.7. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами.

2.2.8. Банк розробляє та запроваджує ефективні механізми захисту прав дрібних акціонерів від недобросовісних дій акціонерів - власників контрольного пакета акцій, вчинених ними особисто або третіми особами у їх інтересах.

2.2.9. Систему корпоративного управління доповнює ефективна система заходів щодо банкрутства та ефективного забезпечення дотримання прав кредиторів.

2.3. *Наглядова рада Банку.*

Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами Банку.

Якщо рішення можуть по-різному впливати на різні групи акціонерів, Наглядова рада має однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб.

Статут та внутрішні положення Банку чітко визначають компетенцію Наглядової ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Наглядової ради. До основних функцій Наглядової ради належать:

а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;

б) ухвалення стратегії Банку, основні плани дій, політику управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Банку та здійснення контролю за їх реалізацією;

в) забезпечення офіційності та прозорості 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, та визначення форм контролю за діяльністю Правління;

г) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, у тому числі

забезпечення підготовки повної та достовірної публічної інформації про Банк;

г) здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Банку, у тому числі за використанням майна Банку в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами;

д) здійснення контролю за ефективністю управління Банком та, у разі потреби, внесення відповідних змін;

е) забезпечувати цілісність системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності Банку, включаючи незалежний аудит, а також за наявності необхідних систем контролю, зокрема, систем управління ризиками, фінансового та операційного контролю за дотриманням законодавства та відповідних стандартів.

Чергові засідання Наглядової ради проводиться стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Наглядової ради проводиться не рідше одного разу на квартал.

Наглядова рада в разі необхідності приймає рішення про укладення угод стосовно надання Наглядовій раді професійних консультаційних послуг (юридичних, аудиторських тощо); в кошторисі витрат Наглядової ради передбачаються наявності відповідних ресурсів для оплати таких послуг.

За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

Члени Наглядової ради обираються та відкликаються Загальними зборами Банку, причому:

а) порядок формування Наглядової ради передбачає можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу ради;

б) кандидатури на посади членів Наглядової ради висуваються завчасно, до проведення Загальних зборів, на яких передбачається обрання членів Наглядової ради; акціонерам заздалегідь надається повна інформація стосовно кожного з кандидатів для того, щоб вони мали можливість прийняти виважене рішення;

Члени Наглядової ради володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Члени Наглядової ради мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу.

Члени Наглядової ради мають доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам, крім члена Наглядової ради - юридичної особи - акціонера.

З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу включаються незалежні члени, кількість яких складає принаймні 25 відсотків кількісного складу ради. Незалежним вважається член Наглядової ради, який не має будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, членами Правління або мажоритарним акціонером Банку і не є представником держави.

2.4. Правління.

Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління підзвітний Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

Правління розробляє та передає на затвердження Наглядовій раді проекти річного бюджету та стратегії Банку, самостійно розробляє і затверджує поточні плани та оперативні завдання Банку і забезпечує їх реалізацію.

Правління забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради. Не рідше одного разу на рік на чергових Загальних зборах Правління звітує акціонерам про свою діяльність.

Голова Правління обирається та відкликається Наглядовою радою.

Члени Правління володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій.

Розмір та форма винагороди членів Правління визначаються Наглядовою радою. Розмір винагороди членів Правління є співвідносним з результатами діяльності Банку, виходячи з довгострокових інтересів Банку та акціонерів.

На вимогу Наглядової ради, але не рідше одного разу на три місяці, Правління подає Наглядовій раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань. Крім цього, Правління своєчасно надає членам Наглядової ради на їх вимогу

повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання радою своїх функцій. За підсумками року Правління звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів здійснюється Наглядовою радою на регулярній основі.

2.5. Посадові особи Банку.

Посадові особи органів Банку добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Банку.

Посадові особи органів Банку розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку. Внутрішні документи Банку передбачають відповідний порядок прийняття рішень (укладання правочинів), стосовно яких у посадових осіб органів Банку існує конфлікт інтересів. Такий порядок щонайменше передбачає:

- а) особа, в якій є конфлікт інтересів, своєчасно повідомляє про це Наглядову раду;
- б) рішення (правочин) ухвалюється більшістю голосів членів Наглядової ради;
- в) особа, в якій є конфлікт інтересів, не може брати участі ні в обговоренні, ні в голосуванні стосовно прийняття рішення (укладання правочину);
- г) правочини, стосовно яких у посадових осіб органів Банку існує конфлікт інтересів, укладаються на справедливих умовах та за справедливими цінами.

Посадові особи органів Банку не використовують у власних інтересах ділові можливості Банку.

Політика Банку стосовно надання позик посадовим особам органів Банку є чітко визначеною у внутрішніх документах Банку. Рішення про надання позик посадовим особам Банку приймаються Наглядовою радою, а інформація про такі правочини розкривається акціонерам Банку.

Посадові особи відшкодовують збитки, завдані Банку внаслідок невиконання або неналежного виконання ними свого обов'язку діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Банку. Відповідні положення про відповідальність посадових осіб передбачається цивільно-правовими або трудовими договорами, що укладаються між Банком та посадовими особами.

2.6. Розкриття інформації та прозорість.

Інформація, що розкривається Банком, є суттєвою та повною.

До суттєвої інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про:

- а) мету, цілі та стратегію Банку;
- б) результати фінансової та операційної діяльності;
- в) структуру власності та контролю над Банком, а також структуру групи товариств, до якої входить Банк, та відносин всередині групи;
- г) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю;
- г) осіб, які надають Банку консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- д) посадових осіб органів управління, розмір їх володіння акціями Банку;
- е) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Банку;
- є) дотримання Банком кодексу (принципів) корпоративного управління;
- ж) питання, пов'язані з працівниками та іншими заінтересованими особами.

Крім регулярної інформації Банк негайно розкриває особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними.

Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності.

Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації.

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

Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

Банк має чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Інформаційна політика Банку визначається з

врахуванням потреб Банку у захисті конфіденційної інформації та комерційної та банківської таємниці.

2.7. *Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.*

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Банку забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

а) Наглядова рада забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

б) служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Банк проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який призначається Наглядовою радою. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, є незалежними від впливу членів Правління, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю.

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

Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, звітують про результати перевірок Наглядовій раді та Загальним зборам Банку. Зовнішній аудитор може брати участь у Загальних зборах з метою надання акціонерам відповідей на питання стосовно фінансової звітності та аудиторського висновку.

2.8. *Заінтересовані особи.*

Банк поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, кредитори, клієнти Банку, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.

Банк забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб.

Банк забезпечує заінтересованим особам доступ до інформації про Банк, необхідної для ефективної співпраці.

Банк сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Банку.

3. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

Кодекс розроблено відповідно до вимог законодавства України та Статуту Банку.

Кодекс затверджується Загальними зборами Банку і може бути змінено, доповнено або скасовано лише Загальними зборами.

Кодекс набуває чинності з дня його затвердження Загальними зборами.

Відносини, що не врегульовані Кодексом, регулюються Статутом Банку та законодавством України. У випадку, якщо будь-яка частина Кодексу не відповідає вимогам законодавства України або Статуту Банку, відповідна частина Кодексу втрачає чинність і не застосовується. До приведення Кодексу у відповідність – застосовуються норми законодавства України та Статуту Банку.