

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішенням Загальних зборів Акціонерів № 4 від «3» листопада 2010 року

ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Голова Правління



Аднан Аначалі

**ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

КИЇВ 2010 р.

1. Мета Банку

Метою створення і діяльності Банку є одержання прибутку, задоволення потреб Банку та його Акціонерів шляхом здійснення банківської та іншої діяльності відповідно до чинного в Україні законодавства, зокрема шляхом надання повного спектру внутрішніх і міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмежень, банківські та інші операції, пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної і будь-якої іншої діяльності, що може бути дозволена для банків відповідно до застосовного законодавства.

Для цього Банк повинен збільшувати власний капітал, налагоджувати ефективні відносини із заінтересованими особами та забезпечувати виконання умов для вилучення акцій Банку до лістингу фондових бірж і торговельно-інформаційних систем та їх обігу на організованому фондовому ринку. Мета Банку повинна визначатись у статуті Банку. Для досягнення мети Банку органи Банку повинні здійснювати управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. Поряд з цим Банк повинен здійснювати свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховувати інтереси суспільства в цілому.

2. Права акціонерів

Банк повинен забезпечувати 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.

2.1. Банк повинен сприяти реалізації та забезпечувати захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

2.1.1. Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на загальних зборах. Для того, щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Банк повинен забезпечити дотримання прав акціонерів, що передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

2.1.2. Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій.

2.1.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку 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.

2.1.4. Право на вільне розпорядження акціями.

2.1.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції.

2.2. Банк повинен забезпечити рівне ставлення до всіх акціонерів - власників однієї категорії акцій.

2.3. Банк повинен забезпечити іноземним акціонерам можливості для реалізації своїх прав нарівні з іншими акціонерами.

2.4. Банк відповідно до застосовного законодавства повинен розробити та запровадити необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та іншими інсайдерами.

3. Спостережна рада і Правління

Ефективне управління потребує наявності у корпоративній структурі Банку дієвої, незалежної Спостережної ради та кваліфікованого Правління (Правління), раціонального і чіткого розподілу повноважень між ними, а також належної системи підзвітності та контролю. Система корпоративного управління повинна створювати необхідні умови для своєчасного обміну

інформацією та ефективної взаємодії між Спостережною радою та Правлінням. Органи Банку та їх посадові особи повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Банку.

Компетенція органів Банку повинна бути чітко визначена у Статуті Банку відповідно до завдань органів Банку та з урахуванням вимог чинного законодавства. Банку доцільно визначати у Статуті перелік повноважень, що належать до виключної компетенції кожного органу. Рішення про делегування повноважень повинні фіксуватись у протоколі відповідного органу з визначенням органу, якому делегуються повноваження, переліку повноважень, що делегуються, та строку делегування. У разі делегування Спостережною радою повноважень Правлінням вони спільно відповідають за вирішення цих питань перед Банком.

Для забезпечення належного рівня корпоративного управління, поряд із забезпеченням чіткого та раціонального розподілу повноважень між органами Банку, важливо досягти розуміння органами Банку того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення мети Банку, а оцінка діяльності кожного органу залежить від результатів діяльності Банку в цілому. Для моніторингу належного виконання всіма органами своїх функцій в Банку повинна існувати чітка система підзвітності та контролю.

У забезпеченні ефективної взаємодії між органами Банку вирішальну роль відіграє своєчасний обмін інформацією, яка необхідна для виконання органами Банку своїх функцій та прийняття ними відповідних рішень. Обов'язок органів Банку щодо обміну інформацією повинен бути детально обумовлений у його внутрішніх документах.

Результати діяльності Банку залежать від чесного, добросовісного та сумлінного виконання посадовими особами органів Банку своїх обов'язків. Банк, що має на меті здобути довіру інвесторів, повинен створити належні внутрішні механізми для запобігання шахрайському вилученню активів Банку чи іншим діям з боку посадових осіб Банку, що суперечать інтересам Банку.

3.1. Спостережна рада.

3.1.1. Спостережна рада здійснює загальне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління повинне передбачати систему звітності ради перед загальними зборами Банку.

У процесі загального керівництва Спостережна рада визначає основну мету діяльності Банку, а також ухвалює стратегію для її досягнення. Визначення мети діяльності може полягати у розвитку нових напрямів діяльності, розвитку асортименту товарів та послуг Банку, у виході на нові ринки, досягненні певних фінансових показників діяльності Банку тощо. Крім визначення мети Банку Спостережна рада повинна визначати, як правило, у тісній співпраці з виконавчим органом Банку, шляхи її досягнення, тобто стратегію діяльності Банку. Спостережна рада повинна забезпечувати послідовність діяльності Банку згідно із визначеною стратегією та здійснювати постійну перевірку її ефективності. Нарешті, Спостережна рада повинна визначати політику Банку, тобто методи управління Банком і те, яким чином діяльність Банку відображається на учасниках корпоративних відносин.

У процесі контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку Спостережна рада повинна здійснювати моніторинг за ходом реалізації виконавчим органом визначеної стратегії та планів Банку. З метою виконання цієї функції Спостережна рада повинна здійснювати контроль за належним виконанням виконавчим органом своїх обов'язків та регулярно оцінювати результати його діяльності.

Як орган, який представляє інтереси акціонерів, Спостережна рада повинна забезпечувати реалізацію та захист прав акціонерів.

3.1.2. Статут Банку повинен чітко визначати компетенцію Спостережної ради, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції Спостережної ради.

3.1.3. Члени Спостережної ради повинні обиратися та відкликатися загальними зборами Банку відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку.

3.1.4. Члени Спостережної ради повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Члени Спостережної ради повинні мати можливість приділяти роботі у Спостережній раді достатню кількість часу.

3.1.5. Члени Спостережної ради повинні мати доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

3.1.6. Чергові засідання Спостережної ради повинні проводитись стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Спостережної ради повинні проводитись не рідше одного разу на три місяці..

3.1.7. Спостережна рада повинна мати право в разі необхідності приймати рішення про укладення угод стосовно надання Спостережній раді професійних консультаційних послуг (юридичних, аудиторських тощо); кошторис витрат Спостережної ради повинен передбачати наявність відповідних ресурсів для оплати таких послуг.

3.1.8. За підсумками року Спостережна рада повинна звітувати перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

3.1.9. Спостережна рада повинна забезпечувати проведення щорічної оцінки своєї діяльності в цілому та кожного члена окремо.

3.1.10. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Банку, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб Банку доцільно запровадити посаду корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка призначається Спостережною радою та їй підпорядковується. Основними завданнями корпоративного секретаря є:

- забезпечення підготовки та проведення загальних зборів акціонерів, засідань Спостережної ради та Правління;
- забезпечення надання своєчасної та достовірної інформації про Банк органам Банку та акціонерам;
- зберігання документів Банку, включаючи архів Банку;
- забезпечення зв'язку з акціонерами, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав.
- надання органам Банку висновків та розробка пропозицій щодо приведення внутрішніх документів Банку у відповідність до Принципів корпоративного управління.

З метою встановлення у Банку прозорого документообігу та чіткого дотримання порядку організації діяльності органів Банку до повноважень корпоративного секретаря доцільно віднести функції секретаря загальних зборів, Спостережної ради та Правління.

Корпоративний секретар повинен володіти необхідними для виконання своїх завдань знаннями, бездоганною репутацією, а також користуватися довірою з боку акціонерів.

3.2. Правління.

3.2.1. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління підзвітний Спостережній раді та загальним зборам акціонерів. Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Банку, що передбачає його відповідальність за реалізацію мети, стратегії та політики Банку.

3.2.2. Правління розробляє та передає на затвердження Спостережній раді проекти бюджету та стратегії Банку, самостійно розробляє і затверджує поточні плани та оперативні завдання Банку і забезпечує їх реалізацію. Правління Банку повинне брати участь у розробці річного бюджету та стратегії Банку, оскільки саме воно володіє усією необхідною інформацією про Банк, його ресурси та потужності і саме воно буде у підсумку відповідати за їх реалізацію. Під час здійснення управління поточною діяльністю Правління повинне самостійно, в межах, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку повноважень, приймати рішення, укладати угоди та здійснювати інші дії від імені Банку, спрямовані на досягнення мети Банку. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління, рада не повинна втручатися у поточну діяльність Банку. У разі

необхідності впровадження нових напрямів діяльності Банку Правління повинне ініціювати внесення на розгляд загальних зборів пропозиції про внесення зміни до статуту шляхом розширення (зміни) предмету діяльності Банку.

3.2.3 Правління повинне забезпечувати відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням загальних зборів та Спостережної ради. Наряду із забезпеченням відповідності діяльності Банку вимогам чинного законодавства, рішенням загальних зборів та Спостережної ради Правління повинне здійснювати поточне управління діяльністю Банку відповідно до загально визначених стандартів управління, до яких належать такі:

- всі заходи Правління повинні регулюватися принципами економічної доцільності та спрямовуватись на збільшення вартості Банку;
- здійснюючи власні заходи, Правління повинен усвідомлювати соціальну відповідальність за діяльність Банку.

3.2.4. Банку доцільно створювати колегіальне Правління. Голова та члени Правління обираються та відкликаються загальними зборами Банку за рекомендацією Спостережної ради. У Банку повинна існувати кадрова політика стосовно обрання голови та членів Правління, відповідальність за розробку та втілення якої повинна покладатись на Спостережну раду або комітет ради з питань призначень та винагород. Зокрема, Спостережна рада повинна визначати критерії та вимоги до кандидатів на посади голови та членів Правління з врахуванням специфіки діяльності Банку, формувати кадровий резерв, підбираючи кандидатів як всередині Банку, так і за його межами, які відповідають цим вимогам, і надавати відповідні рекомендації загальним зборам стосовно обрання того чи іншого кандидата до складу Правління.

3.2.5. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій. До складу Правління повинні обиратись особи, які володіють високими професійними якостями та кваліфікацією, необхідними для здійснення поточної діяльності Банку. Конкретні вимоги до кандидатів на посади голови та членів Правління визначаються законодавством.

3.2.6. Розмір та форма винагороди членів Правління визначаються Спостережною радою. Розмір винагороди членів Правління повинне бути співвідносним з результатами діяльності Банку.

3.2.7. На вимогу Спостережної ради, але не рідше одного разу на три місяці, Правління повинне подавати раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань. Крім цього, Правління зобов'язане своєчасно надавати членам Спостережної ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання радою своїх функцій. За підсумками року Правління повинне звітувати перед загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку. Звіти, підготовлені у письмовій формі, та всі документи, пов'язані з ними, слід передавати членам Спостережної ради принаймні за тиждень до чергового засідання для того, щоб члени ради могли ознайомитися з документами та дати їм належну оцінку. У разі відхилення напряму діяльності Банку від попередньо визначених планів та мети Правління при наданні звітів повинно вказувати на це з наданням відповідних пояснень. Участь членів Правління у засіданнях Спостережної ради, на яких розглядається звітність Правління, є обов'язковою. Правління повинне негайно та у повному обсязі інформувати Спостережну раду про надзвичайні події. Інформація, що надається раді виконавчим органом, повинна бути повною та достовірною. Звіт Правління загальним зборам акціонерів має включати інформацію, яка надасть можливість акціонерам детально обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, напрями діяльності та фінансові результати діяльності Банку.

3.2.8. Оцінка діяльності Правління в цілому та окремих його членів повинна здійснюватися Спостережною радою на регулярній основі.

3.3. Лояльність та відповідальність.

3.3.1. Посадові особи органів Банку повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що посадові особи органів Банку повинні під час виконання своїх функцій, визначених чинним

законодавством та внутрішніми документами Банку, виявляти турботливість та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації. Обов'язок діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що посадові особи органів Банку повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі зайнятими ними посадами, виключно в інтересах Банку. Посадові особи органів Банку не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Банку. Зокрема, посадові особи не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами Банку, використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Банку, розкривати інформацію з обмеженим доступом тощо. Здійснюючи свої функції, посадові особи органів Банку зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Банк перед третіми особами, поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому.

3.3.2. Посадові особи органів Банку повинні розкривати інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку.

3.3.3. Посадові особи органів Банку не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку. Під діловими можливостями Банку маються на увазі будь-які ділові зв'язки Банку, всі належні Банку майнові та немайнові права, ділові пропозиції Банку від третіх осіб. Прикладом такого порушення є використання посадовою особою у власних інтересах ділової пропозиції, яка пропонувалася Банку і про яку посадовій особі стало відомо завдяки зайнятій нею посаді.

3.3.4. Протягом перебування на посаді посадові особи органів Банку не повинні засновувати або брати участь у підприємствах (бути власниками або співвласниками), які конкурують з Банком, та будь-яким іншим чином конкурувати з Банком. Члени Правління не повинні поєднувати роботу в Банку з будь-якою іншою підприємницькою діяльністю, крім випадків схвалення такої діяльності Спостережною радою.

3.3.5. Політика Банку стосовно надання позик посадовим особам органів Банку повинна бути чітко визначена у внутрішніх документах Банку.

3.3.6. Посадові особи повинні відшкодувати 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 повинні передбачатися цивільно-правовими або трудовими договорами, що укладаються між Банком та посадовими особами. У цивільно-правових договорах та трудових контрактах, що укладаються між Банком та посадовими особами органів Банку, доцільно передбачати дієві засоби відповідальності таких осіб за заподіяння Банку шкоди внаслідок невиконання чи неналежного виконання ними свого обов'язку діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Банку.

При з'ясуванні кожного спірного випадку Банку потрібно враховувати правила нормального підприємницького ризику при прийнятті відповідальних рішень. З метою уникнення надмірної перестороги з боку посадових осіб органів Банку вчиняти відповідальні дії Банку доцільно розглянути можливість страхування відповідальності посадових осіб.

4. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку

З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Банк повинен забезпечити комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Банк може розраховувати на довіру інвесторів та надходження зовнішнього фінансування тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Наявність такої системи дозволяє інвесторам бути впевненими у тому, що їх інвестиції розумно використовуються, спрямовуються на розвиток Банку та надійно захищені від можливих зловживань.

4.1.1. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечити здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

4.1.2. Банк повинен проводити щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, який призначається Спостережною радою або загальними зборами акціонерів. Аудиторська

перевірка повинна проводитись у відповідності до міжнародних стандартів аудиту. Банк повинен проводити щорічну аудиторську перевірку публічної бухгалтерської звітності, обліку та іншої інформації стосовно фінансово-господарської діяльності Банку. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка повинна проводитись згідно з міжнародними стандартами аудиту, встановленими Міжнародною федерацією бухгалтерів (IFAC).

4.2. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, мають бути незалежними від впливу членів Правління Банку, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю. Незалежність зовнішнього аудитора є важливою передумовою об'єктивного та ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. Банку доцільно проводити ротацію зовнішнього аудитора кожні три роки.

4.3. Банк повинен забезпечити проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

4.4. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, повинні звітувати про результати перевірок Спостережній раді та (або) загальним зборам Банку. Установлені Банком правила та процедури контролю мають сприяти забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Банку.

5. Заінтересовані особи

Банк повинен поважати права та враховувати законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі продукції Банку, територіальна громада, на території якої розташоване Банк, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацювати з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку. Довгостроковий економічний успіх Банку є результатом колективних зусиль інвесторів, посадових осіб органів Банку та інших заінтересованих осіб. Співпраця Банку із заінтересованими особами та врахування їх інтересів у процесі корпоративного управління сприяє забезпеченню фінансової стабільності та конкурентоспроможності Банку, досягненню його мети, а також позитивно впливає на ділову репутацію Банку.

5.1. Банк повинен забезпечити дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб. Здійснюючи свою діяльність, Банк не повинен порушувати права заінтересованих осіб, які зазначені чинним законодавством (цивільним, господарським, трудовим, про охорону навколишнього середовища тощо).

5.2. Банк повинен забезпечити заінтересованим особам доступ до інформації про Банк, необхідної для ефективної співпраці. Інформаційна політика Банку повинна враховувати право заінтересованих осіб на отримання повної і достовірної інформації про Банк.

5.3. Банк повинен сприяти активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх заінтересованості в ефективній діяльності Банку. Одним із довгострокових завдань Банку є створення робочих місць та захист інтересів своїх працівників. Для досягнення цього завдання Банк повинен забезпечити належні умови та охорону праці працівників, а також забезпечити рівень оплати праці, який відповідає виконаній роботі та стимулює працівників. З метою підвищення заінтересованості працівників в ефективній діяльності Банку практика корпоративного управління може передбачати, зокрема, прийняття органами Банку рішень з певних питань за погодженням з представниками трудового колективу, інформування працівників про прийняті Банком рішення, що можуть зачіпати їх інтереси, участь представників трудового колективу у роботі Спостережної ради та її комітетів. Практика корпоративного управління також може передбачати розповсюдження між працівниками акцій Банку, розподіл між ними частини прибутку та інші заходи заохочення, що сприятимуть підвищенню заінтересованості працівників в ефективній діяльності Банку.