

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням № 6 акціонера  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА  
"КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"  
від 30.09.2015 року

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»**

м. Київ, 2015 рік

**З М І С Т**

1. Загальні положення .....	3
2. Сутність корпоративного управління .....	3
3. Принципи корпоративного управління .....	4
4. Структура корпоративного управління .....	5
5. Лояльність та відповідальність .....	9
6. Розкриття інформації та прозорість .....	10
7. Контроль за фінансово-господарською діяльністю .....	11
8. Заінтересовані особи .....	12
9. Прикінцеві положення .....	12

## **1. Загальні положення**

1.1. Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» (далі – Кодекс) розроблено з метою удосконалення практики корпоративного управління в ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» (далі – Банк) з урахуванням загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління.

1.2. Кодекс розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», з урахуванням Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 р. № 955, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28.03.2007 р. № 98, Статуту ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» та внутрішніх нормативних документів Банку.

1.3. Даний Кодекс є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів Банку та інших зацікавлених осіб, а також органів управління та контролю Банку.

1.4. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів акціонерів, клієнтів, працівників, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, відкритість Банку, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Банку.

## **2. Сутність корпоративного управління**

2.1. Завданням корпоративного управління є забезпечення якісного та прозорого управління Банком, підвищення його інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Метою корпоративного управління є розвиток Банку, підвищення довіри до нього акціонерів, кредиторів, громадськості.

2.2. Корпоративне управління є системою відносин між органами управління та контролю Банку, акціонерами та іншими зацікавленими особами (працівниками, споживачами, кредиторами, державою, громадськістю тощо) для забезпечення ефективної діяльності Банку, збереження рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин. В рамках корпоративного управління визначається, яким чином акціонери здійснюють контроль за діяльністю менеджерів, а також яку відповідальність несуть менеджери перед акціонерами та іншими зацікавленими особами за результати діяльності Банку.

2.3. Корпоративне управління окреслює межі, в яких визначаються завдання Банку, засоби виконання цих завдань, здійснення моніторингу діяльності. Наявність ефективної системи корпоративного управління збільшує вартість капіталу, заохочує до більш ефективного використання ресурсів, що створює базу для зростання добробуту акціонерів.

2.4. Важливість корпоративного управління обумовлюється його впливом на конкурентоспроможність, ефективність діяльності Банку, а також

соціальний та економічний розвиток суспільства завдяки забезпеченню:

- належної уваги до інтересів акціонерів;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- фінансової прозорості;
- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю;
- сприяння розвитку інвестиційних процесів, забезпечення впевненості та підвищення довіри інвесторів;
- підвищення ефективності використання капіталу та діяльності Банку;
- урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечує здійснення Банком діяльності на благо суспільства та зростання національного багатства.

### 3. Принципи корпоративного управління

3.1. Банк приймає на себе зобов'язання керуватися в своїй діяльності принципами, що лежать в основі системи корпоративного управління Банку, а саме:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів - дотримання прав та захист інтересів акціонерів, рівне ставлення до акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, якою кількістю акцій володіє, та інших факторів;
- принцип ефективного управління - наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх заінтересованості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;
- принцип ефективного розподілу повноважень між органами управління - наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу – Правління Банку, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними;
- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю
- наявність незалежної системи підзвітності та контролю за фінансово- господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення служби внутрішнього аудиту;
- принцип корпоративної соціальної відповідальності - дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у

діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, кредитори, клієнти, територіальна громада, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування), активна співпраця з зацікавленими особами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку

– принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості - забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності;

– принцип дотримання законів та етичних норм - дотримання усіх норм діючого законодавства та внутрішніх нормативних актів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;

– принцип справедливої винагороди – розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку;

– принцип нейтральності до державних органів, політичних партій та об'єднань.

3.2. Принципи корпоративного управління визначають те, як Банк:

- встановлює корпоративні цілі;
- здійснює повсякденну діяльність;
- виконує зобов'язання стосовно підзвітності своїм акціонерам;
- проводить свою корпоративну діяльність та поведінку у відповідності до очікувань того, що Банк працює ефективно та безпечно у відповідності до чинного законодавства України;
- захищає інтереси своїх акціонерів та клієнтів.

## **4. Структура корпоративного управління**

4.1. Банк впроваджує прозору і чітку структуру корпоративного управління, яка відповідає найвищим міжнародним стандартам. Структура корпоративного управління повинна бути ефективною та зрозумілою для акціонерів, партнерів та інвесторів.

4.2. Органи та рівні корпоративного управління Банку:

- загальні збори акціонерів Банку – рівень власності, обирають та звільняють Наглядову раду;

- Наглядова рада Банку – рівень нагляду та контролю, звітує перед Загальними зборами акціонерів, здійснює нагляд за Правлінням Банку, для оцінки ефективності системи внутрішнього контролю утворює службу внутрішнього аудиту;

- Правління Банку – рівень виконавчого керівництва, звітує перед Наглядовою радою Банку, для підвищення ефективності своєї роботи утворює виконавчі комітети.

4.3. Статут та внутрішні документи Банку чітко визначають компетенцію органів корпоративного управління, у тому числі перелік повноважень, які відносяться до виключної компетенції кожного з органів управління.

4.4. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

4.4.1. Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на загальних зборах, що передбачає:

- участь акціонерів у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, які призводять до суттєвих корпоративних змін;
- вчасне та повне інформування акціонерів про скликання загальних зборів та порядок денний, отримання необхідних матеріалів і пояснень стосовно порядку денного;
- можливість вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного загальних зборів;
- можливість брати участь в загальних зборах особисто або через представника;
- участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного через прозору та надійну процедуру голосування та підрахунку голосів.

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

4.4.3. Право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, всі суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість акцій Банку.

4.4.4. Право на вільне розпорядження акціями.

4.4.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції, зокрема:

- процедура реєстрації права власності забезпечує швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;
- запобігання неправомірному втручанням в процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб Банку чи інших акціонерів;
- вибір депозитарної установи ґрунтується на критеріях незалежності, професійності та надійності.

4.4.6. Право вимагати викупу Банком акцій за справедливою ціною у випадках, передбачених законодавством.

4.5. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, зокрема:

- кожна акція Банку надає її власнику однаковий обсяг прав;
- 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 належних йому акцій за справедливою ціною;

- на кожную випущену Банком акцію одного типу виплачується однаковий розмір дивідендів;

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

4.6. При здійсненні додаткового випуску акцій Банку, у випадках передбачених законодавством України та статутом, забезпечується рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі.

4.7. Банк дбає про захист дрібних акціонерів від недобросовісних дій акціонерів - власників контрольного пакета акцій, вчинених ними особисто або третіми особами у їх інтересах.

4.8. 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. Банк усуває перешкоди міжнародному голосуванню.

4.9. Банк сприяє діалогу між акціонерами з питань, що стосуються реалізації їх основних прав.

4.10. Банк сприяє ефективній реалізації інституційними інвесторами своїх прав та залучає їх до участі в управлінні Банком.

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

4.12. Наглядова рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб. У випадках, коли певне рішення має різні наслідки для різних акціонерів, Наглядова рада повинна забезпечити баланс інтересів на основі однаково справедливого ставлення до таких акціонерів.

4.13. Повноваження Наглядової ради Банку, в тому числі ті, що відносяться до виключної компетенції, визначаються Законами України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

4.14. Для належного виконання своїх функцій Наглядова рада проводить свої засідання стільки разів, скільки це необхідно.

4.15. Члени Наглядової ради обираються та відкликаються загальними зборами акціонерів. При цьому процедури формування Наглядової ради передбачають можливість для всіх акціонерів, у тому числі дрібних, пропонувати кандидатури до складу ради та мати повну інформацію стосовно кандидатів для можливості прийняття виваженого рішення.

4.16. Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам.

4.17. Рівень знань, кваліфікації та досвід членів Наглядової ради мають бути достатніми для виконання ними своїх посадових обов'язків. Члени Наглядової ради повинні приділяти роботі в Наглядовій раді достатню кількість часу.

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

4.19. Члени Наглядової ради мають достатній доступ до повної,

достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

4.20. В залежності від потреби та кількісного складу Наглядової ради, при Наглядовій раді можуть створюватись комітети Наглядової ради. Такі комітети діють на підставі положень, які затверджуються Наглядовою радою.

4.21. Члени Наглядової ради можуть отримувати винагороду за свою діяльність. Інформація про індивідуальний чи сукупний розмір винагороди, а також кількість акцій, якими володіють члени Наглядової ради оприлюднюються в річному звіті.

4.22. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів корпоративного управління при наявності достатніх обсягів роботи запроваджується посада корпоративного секретаря.

4.23. Правління банку є колегіальним виконавчим органом управління, який здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління є підзвітним Наглядовій раді та загальним зборам акціонерів.

4.24. Повноваження Правління Банку визначаються Законами України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

4.25. Правління Банку 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.

4.26. Члени Правління мають володіти необхідними знаннями, кваліфікацією та досвідом для належного виконання своїх обов'язків. Розмір і форма винагороди членів Правління визначаються Наглядовою радою в залежності від обсягів та результатів діяльності Банку і довгострокових інтересів Банку та акціонерів. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди членів Правління, кількість акцій, якими вони володіють, оприлюднюється у річному звіті.

4.27. Правління Банку своєчасно надає Наглядовій раді повну та достовірну інформацію для виконання нею своїх функцій. Регулярно (не рідше одного разу в квартал) Правління надає Наглядовій раді звіт про фінансово-господарський стан Банку. Щороку Правління звітує про свою діяльність та загальний стан Банку перед загальними зборами акціонерів.

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

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

4.30. Систему корпоративного управління доповнює ефективна система внутрішнього контролю та ефективного забезпечення дотримання прав кредиторів.

## **5. Лояльність та відповідальність.**

5.1. Посадові особи органів управління Банку добросовісно та розумно діють в найкращих інтересах Банку. Це передбачає, що під час виконання своїх



функцій, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, вони виявляють турботливість та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

5.2. Посадові особи не отримують будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами управління Банку.

5.3. Здійснюючи свої функції, посадові особи Банку діють тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Банк перед третіми особами, поводяться так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому.

5.4. Посадові особи органів управління розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку.

5.5. Посадові особи органів управління 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.

5.6. Протягом перебування на посаді посадові особи Банку не повинні засновувати інші Банки або брати участь в інших Банках.

5.7. Політика Банку стосовно надання кредитів посадовим особам органів управління Банку визначається внутрішніми документами Банку.

5.8. 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 визначаються цивільно-правовими або трудовими договорами, що укладаються між Банком та посадовими особами. При цьому враховуються правила нормального підприємницького ризику при прийнятті відповідальних рішень.

## **6. Розкриття інформації та прозорість.**

6.1. Інформаційна політика Банку спрямована на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень.

6.2. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває суттєву, повну і достовірну інформацію з питань, що стосуються Банку, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

6.3. Суттєвою вважається інформація, відсутність або неправильне відображення якої може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації.

6.4. Повною вважається інформація, яка містить всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, які можуть вплинути на рішення, що приймаються на її основі.

6.5. Достовірною вважається інформація, яка об'єктивно відображає процеси та явища, сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий

стан Банку та результати його діяльності, не має прихованих або випадкових помилок, що можуть привести до неправильних висновків та збиткових рішень.

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

6.7. Інформація розкривається Банком своєчасно, тобто у строки, що забезпечують її ефективне використання.

6.8. Банк забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних користувачів перед іншими.

6.9. З метою оприлюднення інформації Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які б забезпечували користувачам рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

## **7. Контроль за фінансово-господарською діяльністю.**

7.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства.

7.2. Система контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку сприяє:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів;
- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Банку.

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

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

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

7.6. Служба внутрішнього аудиту здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

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

7.8. Перед прийняттям рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, Банк може залучити незалежного експерта (зовнішнього

аудитора, оцінщика, тощо), що має необхідну кваліфікацію для оцінки умов правочину нормальним ринковим умовам.

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

7.10. Банк забезпечує проведення фінансово-господарського контролю за своєю діяльністю чесними і відвертими у підходах до виконання своїх обов'язків особами, позбавленими упередженості та суб'єктивного ставлення.

Гарантією якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку є професійна компетентність осіб, які його здійснюють.

7.11. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, звітують про результати перевірок Наглядовій раді та загальним зборам акціонерів. Зовнішній аудитор бере участь у загальних зборах акціонерів з метою надання їм відповідей на питання стосовно фінансової звітності та аудиторського висновку.

## **8. Заінтересовані особи.**

8.1. Банк забезпечує дотримання передбачених чинним законодавством прав та інтересів заінтересованих осіб, до яких належать працівники (як ті, які є акціонерами товариства, так і ті, які не є його акціонерами), кредитори, клієнти Банку, територіальна громада, на території якої розташований Банк, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування.

8.2. Інформаційна політика Банку враховує право заінтересованих осіб на отримання повної і достовірної інформації, яка є необхідною для ефективної співпраці.

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

8.4. Одним із довгострокових завдань Банку є створення робочих місць та захист інтересів своїх працівників. Для цього забезпечуються належні умови та охорона праці співробітників, рівень оплати праці, який відповідає виконаній роботі та стимулює працівників.

## **9. Прикінцеві положення.**

9.1. Якщо зі зміною законодавства України або з внесенням змін до Статуту Банку чи внутрішніх положень, будь-які норми цього Кодексу будуть їм суперечити, то такі норми втрачають чинність, і до внесення відповідних змін слід керуватись чинним законодавством України.

9.2. Будь-які зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються загальними зборами акціонерів.

