

Додаток  
до протоколу №46  
Загальних зборів акціонерів  
ПАТ «Ідея Банк» від 30 квітня 2015 р.

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами акціонерів  
Публічного акціонерного товариства  
«Ідея Банк»  
Протокол №46 від 30 квітня 2015 року

Голова Загальних зборів акціонерів

/підпис/ Ю.Р. Гелей

**Принципи (Кодекс)  
Корпоративного управління  
Публічного акціонерного товариства  
«Ідея Банк»**

**м. Львів  
2015**

## Вступ

Публічне акціонерне товариство «Ідея Банк» (далі - Банк) здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, зокрема законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів, нормативно-правих актів Національного банку України та інших державних органів, Статуту Банку.

Мета Банку полягає у здійсненні статутної діяльності для покращення добробуту акціонерів в першу чергу за рахунок зростання ринкової вартості акцій товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Банк прагне забезпечити інвестиційну привабливість емітованих ним акцій протягом усього періоду своєї діяльності та доступ до інвестиційних ресурсів. Для цього Банк планує збільшувати власний капітал, налагоджувати ефективні відносини з клієнтами, регулятором, іншими заінтересованими особами та забезпечувати виконання умов для перебування акцій Банку у лістингу фондових бірж та їх обігу на організованому фондовому ринку.

Органи Банку покликані здійснювати управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера, наданого йому законом. Одночасно Банк забезпечує ведення своєї діяльності відповідно до правил корпоративної етики з врахуванням інтересів суспільства в отриманні якісних банківських послуг та в цілому.

Для досягнення поставленої мети Банк приділяє максимальну увагу постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, продуктів, якісному та прозорому фінансовому плануванню та звітності, розкриттю інформації перед акціонерами та інвесторами, а також застосуванню ефективної бізнес-моделі в своїй діяльності.

Обрана модель корпоративного управління повинна забезпечити баланс інтересів акціонерів, клієнтів, персоналу Банку та держави.

Акціонери та керівники Банку зобов'язуються дотримуватися в своїй діяльності викладених в цьому Кодексі корпоративного управління (далі - Кодекс) принципів.

Завданням цього Кодексу є надання акціонерам Банку, інвесторам, а також усім іншим зацікавленим особам інформації про систему корпоративного управління в Банку, її функціонування та принципи, на яких вона будується.

Кодекс корпоративного управління покликаний визначити, яким чином акціонери здійснюють контроль за діяльністю керівників, а також яку відповідальність несуть керівники перед акціонерами за результати діяльності Банку.

Запропоновані в цьому Кодексі принципи корпоративного управління імплементуються у Статуті Банку та його внутрішніх нормативних актах.

Керівники Банку зобов'язані підтримувати узгодженість норм цього Кодексу з внутрішніми нормативними актами, що розробляються та впроваджуються в Банку.

## 1. Культура та принципи корпоративного управління

- 1.1. Корпоративне управління в Банку - це система відносин між акціонерами Банку, членами органів управління та контролю Банку, клієнтами, контрагентами, органами державної влади та іншими зацікавленими у діяльності Банку особами і є системою, за допомогою якої спрямовується та контролюється діяльність Банку. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності.

- 1.2. Основними принципами корпоративного управління в Банку є:
- дотримання в діяльності законодавства України та міжнародних стандартів;
  - забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів;
  - рівність акціонерів не залежно від кількості належних їм акцій та однакове ставлення до них;
  - чіткий розподіл обов'язків і повноважень між органами Банку;
  - ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку;
  - забезпечення лояльності та відповідальності керівників та персоналу;
  - запобігання конфліктам інтересів;
  - забезпечення прозорості, достовірності та своєчасного розкриття інформації;
  - дотримання норм корпоративної етики.
- 1.3. Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів Банку. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вищезазначених принципів.
- 1.4. Основи ефективної діяльності базуються на довірі між усіма учасниками корпоративних відносин.
- 1.5. Норми (кодекс) корпоративної етики є окремим нормативним актом, який затверджуються Правлінням Банку.
- 1.6. Акціонери Банку, працівники та інші зацікавлені особи мають право повідомити Спостережну раду Банку про будь-які порушення, які виникли в процесі функціонування системи корпоративного управління Банку.

## 2. Акціонери Банку

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.

2.1. Банк сприяє реалізації та забезпечує 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, товариство забезпечує дотримання таких прав акціонерів:

- а) брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, у тому числі прийнятті рішення про внесення змін до Статуту, обранні членів Спостережної ради, користуватися першочерговим правом на придбання акцій подальших емісій та правом вимагати обов'язкового викупу Банком належних акціонеру акцій у випадках, передбачених законом, зокрема при укладенні значних правочинів, зміні статутного капіталу, реорганізації Банку та за фактом інших дій, які призводять до суттєвих корпоративних змін;
- б) вчасно та в належній формі отримувати повідомлення про скликання Загальних зборів, яке повинно містити 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 товариства повинні створювати сприятливі умови для участі акціонера у зборах;
- в) своєчасно та у зручній 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 Банку за місцем знаходження та в робочий час Банку. Інформація про кандидатів до Спостережної Ради повинна надаватися акціонерам після надходження відповідних пропозицій; Акціонери вправі задавати питання і отримувати інформацію стосовно будь-яких пунктів порядку денного або документів, пов'язаних з ними, від посадових осіб та інших уповноважених осіб Банку.

г) вносити пропозиції та вимагати їх включення до порядку денного загальних зборів за умови внесення такої пропозиції акціонером(ами), який (які) володіють необхідною кількістю голосів. Підстави відмови повинні бути обґрунтованими та повідомлятися акціонеру особисто від імені Спостережної Ради;

г) брати участь у загальних зборах особисто або через вільно обраного представника, причому голоси, подані на загальних зборах акціонерами та представниками акціонерів, мають однакову силу. Акціонер не може бути обмежений у праві вибору і призначення представника для участі та голосування на Загальних зборах;

д) брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, причому процедура голосування на загальних зборах повинна забезпечувати прозорість та надійність підрахунку голосів;

2.1.2. Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій у разі, якщо рішення про виплату дивідендів прийнято Загальними зборами.

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. Забороняються будь-які обмеження щодо вільного розпорядження належними акціонеру акціями (наприклад, переважного права інших акціонерів на придбання акцій Банку, необхідності отримання згоди Банку на відчуження акцій тощо) крім випадків, встановлених законом.

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

2.2. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників однієї категорії акцій:

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

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

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

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

2.4. Банк забезпечує іноземним акціонерам можливості для реалізації своїх прав нарівні з іншими акціонерами.

2.5. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банк забезпечує рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їхній існуючій частці у статутному капіталі.

2.7. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації керівниками та іншими інсайдерами.

### **3. Загальні збори акціонерів Банку**

3.1. Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку. Повноваження Загальних зборів акціонерів Банку визначаються Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку.

3.2. Порядок скликання, організація та проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

3.3. Етапи скликання та організації Загальних зборів акціонерів мають забезпечувати акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі у них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.

3.4. Річні Загальні збори акціонерів проводяться щороку не пізніше 30 квітня після закінчення фінансового року.

3.5. Реєстрація акціонерів для участі у Загальних 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. Для проведення реєстрації рішенням Спостережної Ради створюється реєстраційна комісія з числа осіб, які користуються довірою та можуть добросовісно та належним чином виконувати свої обов'язки.

3.6. Банк зобов'язується проводити Загальні збори протягом одного дня у м.Львів за місцезнаходженням Банку.

3.7. Банк зобов'язується організувати проведення Загальних зборів акціонерів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.

3.8. Порядок реєстрації акціонерів та їх представників для участі у Загальних зборах акціонерів Банку, проведення та підведення підсумків Загальних зборів акціонерів не створює перешкод для участі в них акціонерам та їх представникам, гарантує однакову можливість акціонерам, присутнім на Зборах, приймати участь в обговоренні питань порядку денного, висловлювати свою думку та задавати питання з порядку денного, що їх цікавлять.

### **4. Контроль за діяльністю Банку.**

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

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

4.3. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечити здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю. Забезпечення її функціонування покладене на Спостережну раду.

4.4. Спостережна рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів та вкладників Банку і, в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством України, контролює і регулює діяльність Правління Банку, представляє інтереси акціонерів в період між проведенням Загальних зборів акціонерів.

4.5. Компетенція Спостережної ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду ПАТ «Ідея Банк».

4.6. Вичерпний перелік повноважень Спостережної ради міститься у Статуті Банку. До основних функцій Спостережної ради належать:

- а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;
- б) ухвалення стратегії товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, затвердження бюджету, бізнес-планів товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;
- в) підбір 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;
- 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 змін.

4.7. Черговість засідань Спостережної ради повинна забезпечувати належне виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання наглядової ради повинні проводитись не рідше одного разу на квартал.

4.8. Витрати на діяльність Спостережної ради, в тому числі, але не виключно, на отримання професійних консультаційних послуг (юридичних, аудиторських тощо) несе Банк

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

4.10. До складу Спостережної ради обираються фізичні особи, які мають повну дієздатність та володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, досвідом, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань.

4.11. Жодному акціонеру не може бути відмовлено у висуненні кандидата до складу Спостережної ради за умови, що такий кандидат відповідає кваліфікаційним та репутаційним вимогам Національного банку України.

4.12. Члени Спостережної ради повинні мати можливість приділяти роботі у Спостережній раді достатню кількість часу.

4.13. Члени Спостережної ради повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам.

4.14. Керівники Банку, Служба внутрішнього аудиту та підрозділ управління ризиками Банку зобов'язані своєчасно звітувати та забезпечувати Членів Спостережної ради повною та достовірною інформацією для прийняття виважених рішень.

4.15. З метою забезпечення незалежності Спостережної ради її склад не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів (осіб, які не є асоційованими особами члена Правління Банку, представниками споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонерами Банку або їх представниками).

4.16. Члени Спостережної ради вправі отримувати справедливу винагороду або мати інші відомі акціонерам стимули для забезпечення успішної діяльності Банку.

4.17. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Банку, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб у Банку запроваджується посада корпоративного секретаря.

4.18. Діяльність Спостережної ради Банку організовується та контролюється Головою Спостережної ради Банку, який обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа обраних Членів Спостережної ради.

4.19. Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку.

4.20. Функції та порядок діяльності Служби внутрішнього аудиту визначаються Статутом, законодавством та внутрішніми нормативними актами Банку.

## **5. Правління**

5.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності та несе відповідальність за результатами фінансово-господарської діяльності Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку.

5.2. Правління у межах своєї компетенції діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку і організовує виконання їх рішень.

5.3. До повноважень Правління Банку відносяться усі питання діяльності Банку, які Статутом чи законом не віднесені до компетенції іншого органу Банку.

5.4. Правління розробляє та передає на затвердження Спостережній раді проекти річного бюджету та стратегії Банку, самостійно розробляє і впроваджує поточні плани та оперативні завдання Банку

5.5. Правління забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Спостережної ради. Не рідше одного разу на рік на річних Загальних зборах акціонерів Правління має звітувати акціонерам про свою діяльність.

5.6. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій та відповідати кваліфікаційним та репутаційним вимогам Національного банку України.

5.7. На вимогу Спостережної ради, але не рідше одного разу на квартал, Правління повинне подавати Спостережній раді 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 Спостережною радою своїх функцій.

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

## **6. Лояльність і відповідальність**

6.1. Посадові особи органів Банку повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку.

6.2. 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, Статутом та внутрішніми нормативними актами, виявляти

турботливість та обачність, які, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації та діяти виключно в інтересах Банку.

6.3. Посадові особи органів Банку 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.

6.4. 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.

6.5. Посадові особи органів Банку повинні розкривати інформацію про наявність у них конфлікту інтересів (особистої заінтересованості) стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку. Порядок прийняття рішень (укладення правочинів), стосовно яких у посадових осіб органів Банку існує конфлікт інтересів (особиста заінтересованість) міститься в Статуті Банку та інших внутрішніх нормативних актах Банку та передбачає що:

- а) особа, в якій виник конфлікт інтересів, повинна своєчасно повідомити про це органи Банку;
- б) рішення (укладення правочину) повинно бути ухвалено більшістю членів Спостережної ради;
- в) особа, в якій є конфлікт інтересів, не може браги участі в голосуванні стосовно прийняття рішення (укладання правочину);
- г) правочини, стосовно яких у посадових осіб органів Банку існує конфлікт інтересів, повинні укладатись на умовах, визначених законодавством, а у разі відсутності законних умов- на справедливих умовах та за справедливими цінами.

6.6. Посадові особи органів Банку не повинні використовувати у власних інтересах ділові можливості Банку, його ділові зв'язки, всі належні йому майнові та немайнові права, ділові пропозиції, які надходять до Банку від третіх осіб.

6.7. Протягом перебування на посаді посадові особи органів Банку не повинні засновувати або брати участь у підприємствах та установах (бути їх власниками або співвласниками, акціонерами, прямо чи опосередковано), які конкурують з Банком, та будь-яким іншим чином конкурувати з Банком. Члени Правління не повинні суміщати роботу в Банку з обійманням посади в іншій юридичній особі, крім дочірнього підприємства Банку.

6.8. Політика стосовно надання Банком послуг керівникам та іншим інсайдерам Банку визначається законодавством України та відображається у внутрішніх нормативних актах Банку.

6.9. Посадові особи повинні відшкодовувати 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 (контрактами), що укладаються між Банком та посадовими особами.

## **7. Розкриття інформації та забезпечення прозорості**

7.1. Розкриття інформації сприяє високій ринковій дисципліні та належному корпоративному управлінню в Банку. Банк своєчасно та у відповідності до вимог

законодавства розкриває повну, достовірну інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення.

7.2. Інформація, що розкривається Банком, має бути достовірною, тобто не містити помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються зацікавленими особами. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується завдяки:

- підготовці фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України та її оприлюдненню;
- регулярному проведенню незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту;
- здійсненню ефективного внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається.

7.3. В Банку здійснюється ефективний захист конфіденційної інформації і комерційної та банківської таємниці. Банк вживає заходів щодо захисту комерційної та банківської таємниці, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією.

7.4. Контроль за розкриттям інформації, пов'язаної з корпоративним управлінням, та наданням такої інформації зацікавленим особам забезпечується Спостережною радою Банку. За надання загальних відомостей відповідає підрозділ Банку, що забезпечує комунікацію та зв'язки з громадськістю.

7.5. Основним документом, у якому Банк може довести до відома вкладників, клієнтів та інших зацікавлених осіб, інформацію про свою діяльність за рік - є річний звіт.

7.6. Крім річного звіту, інформація про Банк оприлюднюється на його офіційній сторінці в мережі Інтернет та в засобах масової інформації.