

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів акціонерів
Публічного акціонерного товариства
"Комерційний банк "Інвестбанк"
Протокол від 28 квітня 2011р.

Голова Загальних зборів акціонерів

І.Л.Теплиць



**ЗМІНИ ДО КОДЕКСУ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"ІНВЕСТБАНК"**

1. Розділ «2.ВИЗНАЧЕННЯ КЛЮЧОВИХ ТЕРМІНІВ» викласти у наступній редакції:

«Акція – іменний цінний папір, який засвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, включаючи право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.

Інвестори – суб'єкти інвестиційної діяльності, які приймають рішення про вкладення майнових та інтелектуальних цінностей в об'єкти інвестування.

Інвестори можуть виступати в ролі акціонерів Банку, вкладників, кредиторів, а також виконувати функції будь-якого учасника інвестиційної діяльності.

Інвесторами можуть бути громадяни і юридичні особи України та іноземних держав.

Істотна участь – пряме або опосередковане, самостійно або спільно з іншими особами володіння 10 і більше відсотками статутного капіталу або права голосу придбаних акцій Банку або незалежна від формального володіння можливість вирішального впливу на керівництво чи діяльність Банку (з 17.06.2011 істотна участь буде визначатись як пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи).

Комплаєнс-ризик - ризик юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства України, нормативно-правових актів, внутрішніх положень і правил, а також стандартів саморегулювальних організацій, що застосовуються до його діяльності. Нездатність передбачати вплив неналежних дій працівників Банку може призвести до негативного суспільного резонансу та завдати шкоди репутації Банку, навіть якщо не було порушено вимог законодавства України.

Корпоративне управління – система, за допомогою якої визначають напрями, координують та контролюють діяльність Банку. У рамках корпоративного управління визначається, яким чином акціонери здійснюють контроль за діяльністю посадових осіб, а також яку відповідальність несуть посадові особи Банку перед акціонерами та іншими інвесторами Банку за результати діяльності Банку. Належна система корпоративного управління дозволяє інвесторам бути впевненими у тому, що керівництво Банку розумно використовує їх інвестиції для фінансово-господарської діяльності і, таким чином, збільшується вартість частки участі інвесторів в акціонерному капіталі Банку.

Учасники Банку – акціонери банку.

Фідуціарний обов'язок - обов'язок діяти якнайкраще в інтересах іншої особи. Керівник Банку (фідуціар) зобов'язаний діяти з урахуванням інтересів Банку (тобто всіх його акціонерів та клієнтів), а не з особистих (приватних) інтересів. Від фідуціара завжди вимагається діяти добросовісно та безпристрасно. Фідуціар повинен бути чесним і не повинен вести справи в такий спосіб, що надає йому необумовлені вигоди або завдає шкоди інтересам клієнтів або акціонерів.».

2. Назву розділу 4 викласти у наступній редакції «АКЦІОНЕРИ, ВКЛАДНИКИ ТА ІНШІ ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ».

3. Підпункти 4.7.2., 4.7.4. пункту 4.7. Розділу «4. АКЦІОНЕРИ, ВКЛАДНИКИ ТА ІНШІ ЗАІНТЕРЕСОВАНІ ОСОБИ» викласти у наступній редакції:

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

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів (у розмірі, встановленому Загальними зборами акціонерів) у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів, шляхом перерахування коштів на рахунки акціонерів або іншим чином.

Для кожної виплати дивідендів Спостережна Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення Загальними зборами акціонерів про виплату дивідендів. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом одного місяця після закінчення звітного року.

Банк не виплачує дивіденди, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу.

Також у разі порушення Банком банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України або здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню може видати розпорядження щодо зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі у якості заходу впливу.

4.7.4. 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 втручання у процедуру реєстрації прав власності з боку посадових осіб Банку та інших акціонерів;
- в) при виборі депозитарія Банк керується виключно критеріями його незалежності, професійності та надійності.

Банк користується послугами незалежного депозитарія з метою забезпечення права акціонерів на надійну та ефективну реєстрацію і підтвердження права власності на акції.

Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг належить до компетенції Спостережної Ради Банку.».

4. Підпункти 6.1.11., 6.1.12., 6.1.13., 6.1.16. пункту 6.1. Розділу «6. СПОСТЕРЕЖНА РАДА» викласти у наступній редакції:

«6.1.11. Компетенція Спостережної Ради, у тому числі її функції, перелік повноважень, які відносяться до її виключної компетенції, визначається Статутом Банку та Положенням про Спостережну Раду.

6.1.12. Спостережна Рада Банку (Голова та члени Спостережної ради) обирається на Загальних зборах з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб – акціонерів Банку в складі не менше 3 осіб строком на 3 роки. Обрання членів Спостережної ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Кожний з акціонерів Банку має право подавати пропозиції щодо кандидатів у члени Спостережної Ради.

При обранні членів Спостережної Ради акціонери повинні бути вільні у своєму виборі і, приймаючи рішення, керуватись виключно професійними та особистими якостями кандидата.

6.1.13. Члени Спостережної Ради повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків, мати бездоганну ділову репутацію. Відповідність кандидатур Голови, його заступників або членів Спостережної Ради Банку вимогам Національного банку України перевіряється територіальним управлінням Національного банку України.

Для того, щоб ефективно виконувати свої функції, член Ради повинен мати достатню кількість часу, щоб регулярно знайомитися зі справами Банку, аналізувати документи, пов'язані з порядком денним засідань Ради, та брати особисту участь у засіданнях Ради.

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

Членство у Спостережній Раді безпосередньо пов'язане з особою самого члена Ради. Професійні та особисті якості члена Ради є важливою передумовою ефективного виконання ним своїх функцій та одним з критеріїв його обрання на цю посаду. Крім того, кожен член Ради несе особисту відповідальність перед акціонерами за свої рішення. Зважаючи на це, передача членом Спостережної Ради своїх повноважень іншій особі є неправомірною, окрім випадків, передбачених чинним законодавством.

5. Пункт 7.9. Розділу «7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ» викласти у наступній редакції:

«7.9. Правління Банку створене як колегіальний орган. Голова та члени Правління Банку призначаються та звільняються Спостережною Радою. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій.

Членами Правління Банку мають бути дієздатні фізичні особи, які відповідають таким вимогам:

- 1) наявність вищої економічної, юридичної освіти чи освіти у галузі управління залежно від займаної посади;
- 2) стаж роботи у банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років;

3) бездоганна ділова репутація;

4) відсутність під час керівної роботи в банках фактів порушень вимог банківського законодавства та/або нормативно-правових актів Національного банку.

Відповідність кандидатур Голови, його заступників або членів Правління Банку вимогам Національного банку перевіряється територіальним управлінням Національного банку України.

Територіальне управління Національного банку України визначає відповідність ділової репутації Голови та членів Правління та осіб, що виконують їх обов'язки вимогам законодавства України під час погодження кандидатур цих осіб на посади відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку та протягом усього часу їх перебування на зазначених посадах.».

6. Абзаци 16 та 17 Розділу «9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ» викласти у наступній редакції:

«Крім цього, Банк розкриває у публічному річному звіті іншу важливу інформацію про події та зміни, які сталися в його діяльності протягом року, що минув і до моменту опублікування публічного річного звіту, та які впливають або можуть вплинути на діяльність Банку, вартість його цінних паперів тощо.

До такої важливої інформації (крім відомостей, оприлюднення яких вимагається згідно із законодавством України), належить, зокрема, інформація про:

збільшення, зменшення розміру статутного капіталу Банку;

випуск облігацій або інших цінних паперів;

зміну депозитарію Банку;

факти лістингу (делістингу) цінних паперів Банку;

надання (зміну) рейтингу Банку.».

Голова Спостережної Ради

І.Л. Теплиць