

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Загальними зборами акціонерів  
Публічного акціонерного товариства  
«Комерційний банк «Інвестбанк»  
протокол N12 від «26» березня 2015р.

**Голова Загальних зборів акціонерів**



І.Л. Теплиць

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

1. Викласти абзац перший пункту 1.1. Розділу «1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ» в наступній редакції:

«1.1. Затверджуючи цей Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» (далі – «Кодекс») Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Інвестбанк» (далі – «Банк») декларує своє прагнення керуватися ним у практиці своєї діяльності і вживати заходів по удосконаленню системи корпоративного управління.

2. Викласти абзац шостий Розділу «2. ВИЗНАЧЕННЯ КЛЮЧОВИХ ТЕРМІНІВ» в наступній редакції:

«*Комплаєнс-ризик* - ризик юридичних санкцій, фінансових збитків або втрати репутації внаслідок невиконання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур.»

3. Доповнити Розділ «2. ВИЗНАЧЕННЯ КЛЮЧОВИХ ТЕРМІНІВ» новими абзацами наступного змісту:

«*Ділова комунікація працівників Банку* – обмін інформацією в процесі банківської діяльності між працівниками, працівниками та клієнтами, а також працівниками та іншими особами (партнерами, контрагентами, представниками органів державної влади та місцевого самоврядування тощо) для досягнення певного результату, вирішення конкретної проблеми або реалізації певної мети.

*Ділова репутація працівника* — оцінка діяльності працівника, яка ґрунтується на висновках щодо ділових якостей та морального обличчя фізичної особи, дотримання ним вимог законодавства та моральних засад суспільства, і належного виконання ним договірних та інших зобов'язань перед іншими особами (роботодавцем; клієнтами/контрагентами роботодавця, органами державної влади/ місцевого самоврядування тощо).

*Комплаєнс* – дотримання Банком законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, у тому числі процедур.»

4. Викласти пункти 6.1.4., 6.1.6., 6.1.9., 6.1.12., 6.1.17. Розділу «6. СПОСТЕРЕЖНА РАДА» в наступній редакції:

«6.1.4. Обов'язок органів Банку щодо обміну інформацією та надання їх іншому органу обумовлений у його внутрішніх документах – Статуті Банку, Положенні про Правління та Положенні про Спостережну Раду.

6.1.6. Члени Спостережної Ради мають чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та бути здатними неупереджено судити про справи в Банку. Для того, щоб діяльність членів Спостережної Ради була ефективною, вони повинні:

- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- виконувати свої фідучіарні обов'язки щодо Банку;
- брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- не брати участі в повсякденному керівництві роботою Банку;
- не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності в міру того, як рейтинг Банку збільшується, а складність його операцій зростає;
- періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування кандидатів і обрання нових членів Спостережної Ради та правління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх виправлення;
- працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю правління, Спостережна Рада Банку призначає, контролює, а за потреби замінює членів правління дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у вищому керівництві, перевіряє можливих наступників щодо необхідності в них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку

6.1.9. Спостережна Рада Банку контролює ефективність механізмів фінансового операційного контролю. Вона має регулярно зустрічатися з Правлінням та внутрішнім аудитом для перегляду політик внутрішнього контролю, створити канали зв'язку та відстежувати, як проводиться робота над досягненням поставлених корпоративних цілей.

Спостережна Рада Банку затверджує та переглядає політики з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами та перевірену зовнішнім аудитом фінансову звітність. Спостережна Рада Банку має також здійснювати моніторинг та управління конфліктом інтересів. Спостережна Рада банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.

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, їх представників та незалежних членів в складі не менше п'яти 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.

6.1.17. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів Банку, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб на фахівців відділу аналізу та управління ризиками покладено обов'язки щодо:

- забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів (спільно з юридичним відділом);
- забезпечення надання своєчасної та достовірної інформації про Банк його органам та акціонерам;
- забезпечення зв'язку з акціонерами, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав, розгляд звернень акціонерів щодо порушення їх прав (спільно з юридичним відділом).».

5. Пункт 7.8. Розділу «7. ПРАВЛІННЯ БАНКУ» доповнити новим абзацем наступного змісту: «Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.».

6. Доповнити Розділ «8. ЛОЯЛЬНІСТЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ» пунктами 8.6.- 8.9. наступного змісту:

«8.6. Банк, з метою підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, упроваджує професійні стандарти поведінки працівників.

Професійними стандартами поведінки працівників (на робочому місці і поза ним), зокрема, є:

- обов'язковість. Працівник Банку дотримує слова;
- повага до інтересів клієнтів. Працівник Банку цінує інтереси клієнта, як свої власні;
- надійність у збереженні банківської таємниці. Працівник Банку абсолютно надійний у збереженні конфіденційних відомостей, які довірені йому іншими особами чи організаціями;
- коректність. Працівник Банку утримується від дій, що завдають шкоди будь-кому, оскільки Банк визнає лише чесну конкуренцію як засіб боротьби за лідерство.
- чесність та відповідальність. Працівник Банку несе відповідальність за свої дії. Він не йде за особистими, груповими чи відомчими інтересами, якщо вони суперечать загальнолюдськими цінностям. Працівник Банку виключає будь-яку діяльність, яка може завдати шкоди діловій репутації, іншим нематеріальним і матеріальним інтересам Банку, Клієнта, ділових партнерів.

8.7. Корпоративну культуру працівників Банку характеризують наступні атрибути:

- субординація та взаємоповага між працівниками;
- усвідомлення часу, ставлення до нього і його використання: ступінь точності часу у працівників, дотримання внутрішнього трудового розпорядку;
- адекватні та цивілізовані методи вирішення виникаючих конфліктів;
- професійний розвиток працівника;
- корпоративна етика й методи стимулювання: ставлення до роботи й відповідальність за доручену справу; поділ праці й виконання посадових обов'язків;

8.8. Банк забезпечує належний рівень ділової комунікації працівників. При виконанні своїх функцій працівники Банку запобігають виникненню комунікаційних помилок, застосовуючи, відповідно до ситуації, інструменти спілкування, зокрема, такі як:

- уважність при спілкуванні;

- невідкладний пошук рішень проблемного питання;
- інформативне спілкування, що висвітлює об'єктивний стан речей;
- уникнення тем або конструкцій речень, що можуть ускладнювати процес спілкування;
- демонстрація небайдужості до проблем співбесідника;
- недопущення спілкування на теми, що є інформацією з обмеженим доступом або банківською таємницею, зі співбесідником, який не має право/ не уповноважений на отримання такої інформації;
- коректне спілкування (спілкування з врахуванням субординації, соціального статусу, національної/етнічної приналежності, релігійних, та інших поглядів співбесідника).

8.9. Приоритетним для Банку є забезпечення ретельного підбору працівників з бездоганною діловою репутацією, а також дотримання працівниками Банку високої якості обслуговування клієнтів та здійснення інших безпосередніх функцій на професійному рівні, оскільки ділова репутація працівників є складовою ділової репутації Банку в цілому.

Працівник Банку повинен відповідати вимогам, що висуваються до нього кваліфікаційними характеристиками, посадовими інструкціями, вимогами чинного законодавства та нормативно – правовими актами. Оцінці Банком ділової репутації працівників підлягають не тільки його професійна компетентність, а й реалізація цих можливостей у процесі виконання доручених обов'язків, відповідність процесу виконання цієї роботи конкретним умовам банківської діяльності, а результатів праці — нормативним, запланованим показникам, поставленим завданням.

Бездоганна ділова репутація працівника формується, зокрема, з наступних показників:

- високий професійний рівень;
- адекватна комунікація/поведінка;
- позитивні характеристики з попередніх місць роботи (за наявності);
- відсутність фактів поведінки, що суперечить інтересам Банку та/або клієнтів/контрагентів Банку;
- відсутність підтверженої негативної інформації.

7. Викласти Розділ «10. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ» в наступній редакції:

#### «10. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ»

10.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку та дотримання Банком законодавства.

Спостережна Рада, Правління та відповідні підрозділи Банку є головними органами, які відповідають і забезпечують належне дотримання Банком законодавства та внутрішніх процедур (далі - система комплаєнс).

10.2. Правління Банку відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур.

Правління Банку:

- принаймні щороку звітує перед Спостережною Радою щодо дотримання законодавства України та внутрішніх процедур;

- негайно доповідає Спостережній Раді про істотні випадки недотримання процедур дотримання законодавства України та внутрішніх процедур (у першу чергу тих, що несуть серйозний ризик юридичних або регуляторних санкцій, суттєвих фінансових збитків або зашкодити репутації Банку).

10.3. Голова Правління несе загальну відповідальність за координацію дій з виявлення та управління комплаєнс-ризиком у Банку, а також за координацію роботи працівників, які виконують функції у сфері дотримання законодавства України та внутрішніх процедур Банку.

10.4. Обов'язки з дотримання законодавства України, підзаконних нормативно-правових актів, внутрішніх документів Банку повинні виконуватися всіма працівниками Банку у межах їх посадових обов'язків.

10.5. Наявність належної системи контролю за діяльністю Банку дозволяє інвесторам бути впевненими у тому, що їх інвестиції розумно використовуються, спрямовуються на розвиток Банку та надійно захищені від можливих зловживань.

Банк забезпечує ефективний контроль за діяльністю осіб, які розпоряджаються отриманими Банком інвестиціями, та здійснює надійний захист майнових інтересів інвесторів.

Діюча у Банку система контролю за його фінансово-господарською діяльністю сприяє:

- збереженню та раціональному використанню фінансових і матеріальних ресурсів Банку;
- забезпеченню точності та повноти бухгалтерських записів;
- підтриманню прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобіганню та викриттю фальсифікацій та помилок;
- запобігання використанню Банку та його співробітників у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванні тероризму;
- забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Банку.

10.6. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через аудиторську фірму, що здійснює зовнішній аудит, так і через механізми внутрішнього контролю. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю. До органів/структурних підрозділів/окремих працівників Банку, які здійснюють внутрішній контроль, належать:

- Спостережна Рада;
- Правління;
- відділ внутрішнього аудиту;
- фахівці сектору послідуочого контролю бухгалтерії банку або фахівці філії, які виконують обов'язки щодо послідуочого контролю;
- інші структурні підрозділи/окремі працівники Банку визначені відповідними внутрішньобанківськими документами.

10.7. З метою забезпечення впевненості акціонерів, потенційних інвесторів, кредиторів та інших заінтересованих осіб у надійному функціонуванні системи внутрішнього контролю, Банк забезпечує проведення незалежного зовнішнього аудиту шляхом залучення аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства.

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

10.8.1. Спостережна Рада забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

10.8.2. Відділ внутрішнього аудиту здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Незалежність працівників відділу внутрішнього аудиту забезпечується завдяки підпорядковуванню його безпосередньо Спостережній Раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності та не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника відділу внутрішнього аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених радою Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово – господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

За результатами проведених перевірок відділ внутрішнього аудиту готує та подає Спостережній раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

10.9. Банк проводить щорічну аудиторську перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за участю аудиторської фірми. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

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

10.11. Незалежність аудиторської фірми є важливою передумовою об'єктивного та ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. Важливу роль у забезпеченні незалежності зовнішнього аудитора відіграє Спостережна Рада Банку. Зокрема, аудиторська фірма обирається (визначається) Спостережною Радою. Спостережна Рада забезпечує та контролює відповідність аудиторської фірми вимогам незалежності відповідно до чинного законодавства.

10.12. Незалежність працівників відділу внутрішнього аудиту забезпечується завдяки підпорядковуванню їх безпосередньо Спостережній Раді Банку. Працівники відділу внутрішнього аудиту не виконують обов'язки, які пов'язані з безпосередньою матеріальною відповідальністю за грошові кошти та матеріальні цінності.

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

10.14. Банк забезпечує проведення фінансово-господарського контролю за його діяльністю чесними і відвертими у підході до виконання своїх обов'язків особами, позбавленими упередженості та суб'єктивного ставлення. Крім того, гарантією якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку є професійна компетентність осіб, які його здійснюють.

10.15. З метою забезпечення об'єктивного контролю з боку аудиторської фірми, що проводить зовнішній аудит, Спостережна Рада створює належні умови для її роботи, які б виключали можливість тиску на працівників аудиторської фірми з боку заінтересованих осіб, та здійснює контроль за дотриманням аудиторською фірмою Кодексу професійної етики аудиторів України під час виконання своїх обов'язків. Спостережна Рада забезпечує здійснення зовнішнього аудиту аудиторською фірмою, яка має бездоганну репутацію.

10.16. З метою забезпечення об'єктивного внутрішнього контролю Банк встановлює вимоги до кандидатів у члени Спостережної Ради та до фахівців відділу внутрішнього аудиту, які б сприяли обранню (призначенню) до цих органів осіб з бездоганною репутацією. При цьому наявність в особи судимості за злочини проти власності, службові чи господарські злочини є одним із факторів, який негативно впливає на її репутацію. З метою забезпечення високого рівня професійної кваліфікації таких осіб Банк встановлює відповідні вимоги на рівні внутрішніх документів. Ці особи повинні володіти спеціальними знаннями у галузі бухгалтерського обліку, фінансової звітності та мати необхідний досвід роботи, який б забезпечив можливість якісного виконання ними обов'язків.

10.17. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, звітують про результати перевірок Спостережній Раді та (або) Загальним зборам Банку.

10.18. Встановлені Банком правила та процедури контролю сприяють забезпеченню стабільного та ефективного функціонування Банку. Банк має забезпечити створення та функціонування надійної системи контролю за його фінансово-господарською діяльністю з метою своєчасного виявлення відхилень фактичних результатів його діяльності від запланованих і прийняття оперативних управлінських рішень, які забезпечать нормалізацію діяльності Банку.

10.19. Документи, підготовлені за підсумками проведення контрольних заходів, передаються до Спостережної Ради та Правління Банку для оперативного розгляду та реагування на результати здійсненого контролю на найближчому засіданні Ради та Правління.

10.20. Спостережна Рада оцінює систему контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, розробляє та надає Загальним зборам пропозиції щодо її вдосконалення.»

Голова Спостережної Ради



І.Л. Теплиць