

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням загальних зборів

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"АКЦЕНТ-БАНК"

від 26 квітня 2024 року

(протокол № 1/2024

загальних зборів від 26 квітня 2024 року,

складений 01 травня 2024 року)

**Принципи (Кодекс)
корпоративного управління**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦЕНТ-БАНК"**

(нова редакція)

м. Дніпро
2024 рік

З М І С Т

<u>1. Загальні положення</u>	3
<u>2. Сутність корпоративного управління Банку</u>	3
<u>3. Принципи корпоративного управління Банку</u>	4
<u>4. Структура корпоративного управління Банку</u>	5
<u>5. Посадові особи органів управління та контролю Банку. Керівники Банку</u>	8
<u>6. Розкриття інформації та прозорість Банку</u>	10
<u>7. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку</u>	11
<u>8. Зацікавлені особи (стейкхолдери) Банку</u>	12
<u>9. Прикінцеві положення</u>	12

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" (далі – Кодекс) розроблено з метою удосконалення практики корпоративного управління в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "АКЦЕНТ-БАНК" (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 ринки капіталу та організовані товарні ринки", з урахуванням Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш, Статуту Банку 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 (стейкхолдерів), 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 (стейкхолдерів), відкритість Банку, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Банку.

1.5. Кодекс є обов'язковим для акціонерів, посадових осіб та інших працівників Банку. Неухильне дотримання положень цього Кодексу забезпечує формування і підтримання позитивного іміджу Банку, покращення процесу управління Банком, підвищення ефективності його діяльності та конкурентоздатності.

2. СУТНІСТЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

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 акціонерами, Наглядовою Радою Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами (стейкхолдерами), яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління та контролю, а також способи прийняття ними рішень. 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 (стейкхолдерами) 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 зацікавлених осіб (стейкхолдерів), що забезпечує здійснення Банком діяльності на благо суспільства та зростання національного багатства.

2.5. Основою надійного корпоративного управління є:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;
- 2) належний рівень підзвітності;
- 3) належний рівень системи стримування та противаг;
- 4) кваліфіковані члени Наглядової Ради та Правління Банку, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

3. ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

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 та контролю - наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової Ради Банку та підзвітної їй кваліфікованого виконавчого органу – Правління Банку, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними;
- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю - наявність незалежної системи внутрішнього контролю, яка забезпечує досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість у тому, що операції є ефективними та відображені коректно в інформаційних системах/системах обліку Банку, звітність є достовірною, Банк дотримується вимог законодавства України;
- принцип корпоративної соціальної відповідальності - дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів зацікавлених осіб – стейкхолдерів (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 (стейкхолдерами) 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 чинного 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:

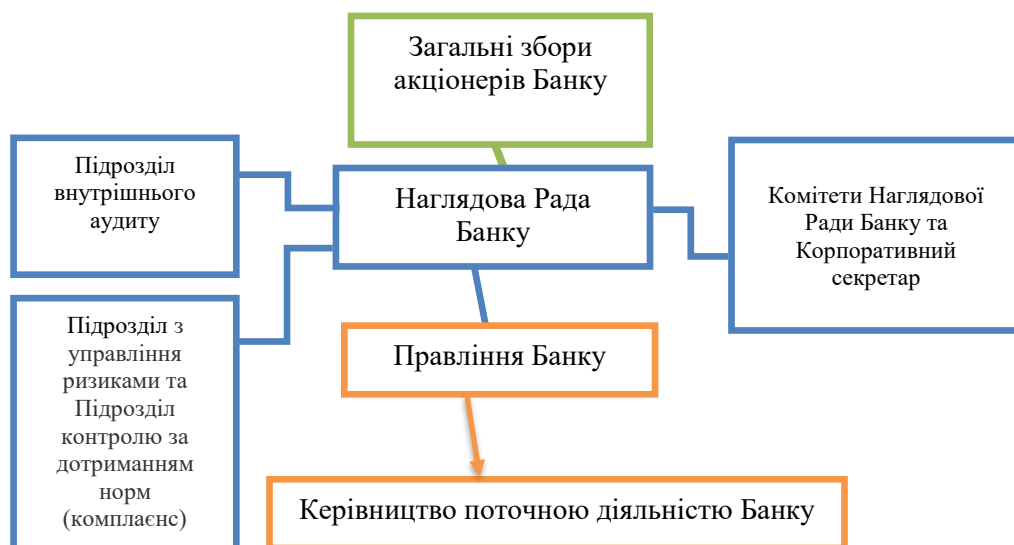
- встановлює корпоративні цілі;
- здійснює повсякденну діяльність;
- виконує зобов'язання стосовно підзвітності своїм акціонерам;
- проводить свою корпоративну діяльність та поведінку у відповідності до очікувань того, що Банк працює ефективно та безпечно у відповідності до чинного законодавства України;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

4. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

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 (надалі по тексті – Загальні збори) – рівень власності – обирають членів Наглядової Ради Банку та приймають рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку;
- Наглядова Рада Банку – рівень нагляду та контролю – звітує перед Загальними зборами, здійснює контроль та регулює діяльність Правління Банку, а також здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінку відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам; для оцінки ефективності системи внутрішнього контролю утворює підрозділ внутрішнього аудиту;
- Правління Банку – рівень виконавчого керівництва – підзвітне Наглядовій Раді Банку, організовує виконання її рішень.



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 та контролю.

4.4. Загальні збори 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 акціонерові 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 втручання 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.

4.4.7. Право отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку.

4.5. Акціонери під час прийняття рішень повинні враховувати інтереси Банку, вкладників, інших кредиторів, працівників Банку та інших заінтересованих осіб.

4.6. Акціонери Банку не повинні зловживати своїми правами, у тому числі забороняється:

- реалізовувати права акціонера у порядку та спосіб, що не відповідають законодавству України, Статуту Банку та внутрішнім документам Банку, рішенням Загальних зборів;
- вчиняти будь-які дії, що перешкоджають діяльності Банку, його органам управління, можуть спричинити шкоду майну та інтересам Банку, його акціонерів та клієнтів, призвести до втрати ділової репутації Банку.

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

- кожна акція Банку надає її власнику однаковий обсяг прав;
- у разі прийняття Загальними зборами 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 кожен випущену Банком акцію одного типу виплачується однаковий розмір дивідендів;
- усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

4.8. При здійсненні додаткової емісії акцій Банку, у випадках передбачених законодавством України та Статутом, забезпечується рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній кількості належних їм акцій.

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

4.10. Система корпоративного управління забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи міноритарних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав. Банк усуває перешкоди міжнародному голосуванню.

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

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

4.13. Банк у визначеному ним порядку забезпечує реалізацію права акціонера Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком України діяльності Наглядової Ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

4.14. З метою забезпечення ефективної взаємодії Банку з акціонерами та/або інвесторами, координації дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів та підтримання ефективної роботи Наглядової Ради в Банку запроваджено посаду Корпоративного секретаря.

4.15. 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.

4.16. Наглядова Рада у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси зацікавлених осіб (стейкхолдерів). 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.

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

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

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

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

4.21. 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.

4.22. За підсумками року Наглядова Рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність. Загальні збори Банку затверджують звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку.

4.23. Члени Наглядової Ради мають достатній доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

4.24. В Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту (аудиторський комітет), комітет з управління ризиками, комітет з питань винагород. Головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками та комітету з питань винагород призначається незалежний директор. Комітети діють на підставі положень, які затверджуються Наглядовою Радою.

4.25. В залежності від потреби, при Наглядовій Раді можуть утворюватися постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на

засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради. Такі комітети діють на підставі положень, які затверджуються Наглядовою Радою.

4.26. Наглядова Рада Банку несе відповідальність за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами та бізнес-плану розвитку Банку;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

4.27. Члени Наглядової Ради можуть отримувати винагороду за свою діяльність. Загальні збори Банку затверджують Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку.

4.28. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом управління, який здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління є підзвітним Наглядовій Раді та Загальним зборам.

4.29. Повноваження Правління Банку визначаються законами України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

4.30. Правління Банку забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Наглядової Ради. Не рідше одного разу на рік на річних Загальних зборах приймається рішення за наслідками розгляду звіту Правління.

4.31. 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.

4.32. Правління Банку своєчасно надає Наглядовій Раді повну та достовірну інформацію для виконання нею своїх функцій. Регулярно (не рідше одного разу в квартал) Правління подає Наглядовій Раді звіт про виконання стратегії Банку. Щороку Правління звітує про свою діяльність та загальний стан Банку перед Наглядовою Радою.

4.33. Наглядова Рада Банку не рідше одного разу на рік здійснює контроль за діяльністю Правління Банку шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління (уключаючи анкетування), оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

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

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

5. ПОСАДОВІ ОСОБИ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ. КЕРІВНИКИ БАНКУ

5.1. Посадовими особами Банку є Голова та члени Наглядової Ради Банку, Голова та члени Правління Банку, Головний бухгалтер та його заступники, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний комплаєнс-менеджер, керівник відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування, Корпоративний секретар

Банку, Голова та члени іншого органу Банку (крім консультативного), якщо утворення такого органу передбачено законом, а також інші особи визначені чинним законодавством.

5.2. Посадові особи органів управління та контролю 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.

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

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

5.5. Посадові особи органів управління та контролю Банку розкривають інформацію про наявність у них конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення (у т. ч. правочину) Банку.

5.6. Посадові особи органів управління та контролю Банку 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.

5.7. Протягом перебування на посаді посадові особи органів управління та контролю Банку не повинні засновувати інші Банки або брати участь в інших Банках.

5.8. Членам Правління Банку не рекомендовано поєднувати роботу в Банку з будь-якою іншою підприємницькою діяльністю, крім випадків схвалення такої діяльності Наглядовою Радою.

5.9. Посадові особи органів управління та контролю Банку відшкодовують збитки, завдані Банку внаслідок невиконання або неналежного виконання ними свого обов'язку діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Банку. Відповідальність посадових осіб органів управління та контролю Банку визначається цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), що укладаються між Банком та посадовими особами органів управління та контролю Банку. При цьому враховуються правила нормального підприємницького ризику при прийнятті відповідальних рішень.

5.10. Керівниками Банку є Голова Наглядової Ради Банку, його заступники та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку.

5.11. Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

5.12. Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

5.13. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам встановленим чинним законодавством.

5.14. Керівники Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

5.15. Обов'язок лояльності означає, що керівники Банку:

- розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку,

визначеному внутрішніми документами;

- не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- надають перевагу інтересам банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам акціонерів, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та акціонерів не збігаються (застосовується до членів Наглядової Ради Банку - представників акціонерів);
- відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо наявний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

5.16. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники Банку:

- діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку;
- забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРІСТЬ БАНКУ

6.1. Практики корпоративного управління в Банку є прозорими для зацікавлених осіб (користувачів). Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки зацікавленими особами (користувачами) ефективності управління Банком Наглядовою Радою та Правлінням Банку.

6.2. Дотримання принципу прозорості є показником надійного та ефективного корпоративного управління та може сприяти збереженню доступу Банку до ринків капіталу, включаючи міжнародних.

6.3. У рамках організації корпоративного управління інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, уразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально.

6.4. 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.

6.5. 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.

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

6.7. 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.

6.8. 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 призвести до неправильних висновків та збиткових рішень.

6.9. 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.

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

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

6.12. 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.

6.13. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

7. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

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

7.2. Наглядова Рада Банку визначає та затверджує політику системи внутрішнього контролю в Банку та здійснює контроль її дотримання.

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. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює перевірку фінансово-господарською діяльністю Банку.

7.7. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

7.8. Банк щорічно проводить перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, яка внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, обирається Наглядовою Радою або Загальними зборами, у випадках, передбачених чинним законодавством.

7.9. Перед прийняттям рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, Банк може залучити незалежного експерта (зовнішнього аудитора (аудиторську фірму), оцінювача, тощо), що має необхідну кваліфікацію для оцінки відповідності умов правочину нормальним ринковим умовам.

7.10. 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.

7.11. 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.

7.12. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, звітують про результати перевірок Наглядовій Раді та Загальним зборам.

8. ЗАЦІКАВЛЕНІ ОСОБИ (СТЕЙКХОЛДЕРИ) БАНКУ

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

8.2. Інформаційна політика Банку враховує право зацікавлених осіб (стейкхолдерів) 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.

**Головуючий загальних зборів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦЕНТ- БАНК"**

Володимир ШИРОКИЙ

**Секретар загальних зборів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦЕНТ-БАНК"**

Олена ВАСИЛЬЄВА-КІЙКО

**В даному документі прошито та пронумеровано
12 (Дванадцять) аркушів**

**Головуючий загальних зборів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦЕНТ- БАНК"**

_____ **Володимир ШИРОКИЙ**

**Секретар загальних зборів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦЕНТ-БАНК"**

_____ **Олена ВАСИЛЬЄВА-КІЙКО**