

Затверджено

Загальними зборами акціонерів
Публічного акціонерного товариства
«Міжнародний Інвестиційний Банк»

Додаток №7

до протоколу від «10» квітня 2013 року

Голова зборів

К.М. Ворушилін

Секретар зборів

Ю.М. Білоконь

Голова Правління

К.А. Людвик



**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк»

Київ - 2013

Преамбула

Публічне акціонерне товариство «Міжнародний Інвестиційний Банк» (далі – Банк) з метою успішної діяльності, забезпечення високої надійності, привабливості для клієнтів запроваджує систему ефективного корпоративного управління - належної реалізації прав акціонерів, кредиторів та інших зацікавлених осіб, надійних механізмів управління та контролю, відкритості та прозорості у своїй діяльності.

Система корпоративного управління визначає форми та методи реалізації прав акціонерами, здійснення контролю за діяльністю менеджерів та їх відповідальність за результати діяльності Банку. Належне корпоративне управління передбачає врахування законних інтересів та забезпечення співпраці Банку із заінтересованими особами, які мають легітимний інтерес у його діяльності - працівниками, кредиторами, державою, громадськістю тощо.

Корпоративне управління спрямоване на побудову системи важелів і противаг, що забезпечують узгодження інтересів акціонерів, керівників Банку, вкладників та інших заінтересованих осіб.

Положення Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Міжнародний Інвестиційний Банк» (надалі - Кодекс) добровільно приймаються до дотримання акціонерами, керівниками та працівниками Банку, заінтересованими особами Банку і втілюються в положеннях Статуту та внутрішніх документів Банку.

Банк дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, відслідковує практичну реалізацію цих стандартів і прагне до уникнення конфлікту інтересів.

Кодекс розроблений на основі принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва і розвитку (ОЕСР), Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 28.03.2007 року № 98, Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 року № 571, Типового положення про корпоративне управління відкритого акціонерного товариства, схваленого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.08.2008 року № 737.

1. Структура та принципи корпоративного управління

1.1. Структура корпоративного управління складається із відносин між акціонерами Банку, органами управління та контролю Банку, клієнтами, контрагентами, органами державної влади та іншими заінтересованими особами у зв'язку із діяльністю Банку. Зазначені відносини характеризуються інтересами, управлінською ієрархією, контролем, фідучіарними обов'язками – зобов'язанням діяти найкращим чином в інтересах іншої особи.

- 1.2. Принципи корпоративного управління:
- діяльність згідно з чинним законодавством України та відповідно до міжнародних принципів корпоративного управління;
 - забезпечення прав та обов'язків акціонерів;
 - узгодження та збалансованість повноважень органів управління Банку;
 - уникнення конфлікту інтересів;
 - дії керівників Банку згідно з обов'язками лояльності та сумлінності;
 - прозорість діяльності Банку;
 - належний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

2. Акціонери Банку

- 2.1. Акціонери мають рівні права, які передбачають:
- вільне розпорядження акціями Банку, якими вони володіють;
 - скликання Загальних зборів акціонерів та участь у Загальних зборах акціонерів;
 - отримання частини прибутку Банку (дивідендів) у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
 - отримання інформації про діяльність Банку та їх результати, зокрема, про:
 - угоди, які значною мірою можуть вплинути на фінансові результати Банку;

- виникнення зобов'язань Банку перед третіми особами, невиконання яких може привести до зниження вартості акцій Банку;
 - збільшення статутного капіталу Банку.
- 2.2. Акціонери мають рівні обов'язки щодо:
- дотримання установчих документів Банку;
 - виконання рішень Загальних зборів акціонерів;
 - оплати акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством України та визначеному Статутом;
 - надання Банку документів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України;
 - дій найкращим чином в інтересах Банку, всебічного сприяння розвитку Банку та збільшення його прибутків;
 - нерозголошення конфіденційної інформації щодо діяльності Банку.

3. Управління діяльністю Банку

Управління діяльністю Банку відповідно до принципів корпоративного управління здійснюється належним чином налагодженою роботою його органів: Загальних зборів акціонерів – вищим органом акціонерного товариства, Наглядової ради, Правління, структурних підрозділів.

- 3.1. Загальні збори акціонерів мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку і скликаються та проводяться згідно з чинним законодавством України та Статутом Банку. Перелік питань, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, визначається Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів.
- 3.1.2. За рішенням Загальних зборів акціонерів виконання окремих функцій, крім тих, що є виключною компетенцією Загальних зборів акціонерів, може бути передано Наглядовій раді або Правлінню.
- 3.1.3. Процедура скликання та проведення Загальних зборів акціонерів визначаються Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів.
- 3.2. Наглядова рада Банку - вищий постійний орган управління Банку, який здійснює контроль за реалізацією прав акціонерів і діяльністю Правління.
- 3.2.1. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів, зокрема, передбачається її звітування перед Загальними зборами акціонерів за підсумками роботи Банку за звітний рік про свою діяльність та загальний стан Банку.
- 3.2.2. Реалізація стратегії розвитку Банку полягає у визначенні Наглядовою радою наявних і перспективних банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфер діяльності, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби Банку у фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсах. Стратегія Банку оновлюється відповідно до змін ринкових умов.
- 3.2.3. Компетенція Наглядової ради Банку визначається чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
- 3.2.4. Наглядова рада визначає високі стандарти професійної поведінки, відповідно до яких Банк здійснюватиме свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників, а також забезпечує доведення стратегії та корпоративних стандартів до відома всіх працівників Банку. Наглядова рада демонструє корпоративну культуру на власному прикладі, визначаючи професійні стандарти та корпоративні цінності для себе, членів Правління й інших працівників Банку.
- 3.3. Правління Банку - колегіальний виконавчий орган Банку, який здійснює керівництво поточною діяльністю, вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.
- 3.3.1. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом Банку і чинним законодавством України.
- 3.3.2. Правління Банку виконує передбачені чинним законодавством України і Статутом Банку функції щодо реалізації прав акціонерів, зокрема, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів.
- 3.3.3. Правління вирішує питання організації роботи Банку з всіх напрямків поточної роботи відповідно до порядку, встановленому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Правління та внутрішніми документами Банку.
- 3.3.4. Правління Банку з питань, встановлених чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, при реалізації своїх прав та виконанні обов'язків, звертається за погодженням до Наглядової ради Банку.
- 3.3.5. Правління для зниження ризиків створює постійні колегіальні комітети – кредитний комітет,

