

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення річних загальних зборів акціонерів
Акціонерного товариства «МетаБанк»
протокол б/н від 10.07.2020 року

КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТАБАНК»
(нова редакція)

м. Запоріжжя 2020 рік

1 Загальні положення

1.1. Цей Кодекс розроблено відповідно до законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118, та з урахуванням кращої міжнародної практики, принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління.

1.2. Корпоративне управління це система відносин між акціонерами, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання.

1.3. Статут Банку та внутрішні положення про органи управління Банку переглядаються на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

1.4. Керівники Банку, відповідальний працівник Банку та керівник підрозділу внутрішнього аудиту протягом усього часу перебування на посадах повинні відповідати вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку (далі - кваліфікаційні вимоги), керівники підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс - вимогам щодо професійної придатності, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку, а незалежні директори Наглядової ради Банку (далі - незалежний директор) - також вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства".

1.5. Настання події, яка може вплинути на професійну придатність, ділову репутацію керівника Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, професійну придатність керівника підрозділу з управління ризиками та керівника підрозділу комплаєнс, незалежність незалежного директора, може бути підставою для повторної оцінки Наглядовою радою відповідності особи кваліфікаційним вимогам, а також повторної оцінки відповідного органу управління Банку щодо колективної придатності.

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

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

1) розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку;

2) не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;

3) 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 учасників не збігаються (застосовується до членів Наглядової ради Банку - представників акціонерів);

4) 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.

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

1) діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;

2) ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

3) приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

4) дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів Банку;

5) забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

1.9. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

1.10. Терміни, що використовуються в цьому Кодексі, вживаються в таких значеннях:

керівники Банку - голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку та його заступники;

конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень;

ПВК/ФТ - запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;

підрозділи контролю - підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), структурний підрозділ з ПВК/ФТ та підрозділ внутрішнього аудиту;

система внутрішнього контролю - сукупність правил і заходів контролю організаційної та операційної структури Банку, які включають процеси підготовки звітності і функції управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту;

система стримування та противаг - розподіл повноважень між органами управління та/або підрозділами Банку (уключаючи Наглядову раду Банку, Правління Банку, підрозділи контролю), який забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Банку.

Інші терміни та поняття, які вживаються в цьому Кодексі, застосовуються в значеннях, визначених нормами чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку.

2. Права акціонерів

2.1. Акціонери Банку мають сукупність прав, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Кодексом та Положенням про загальні збори акціонерів Банку, дотримання та захист яких здійснюється Наглядовою радою Банку.

2.2 Наглядова рада 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.

2.3 Наглядова рада Банку організовує проведення загальних зборів акціонерів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами. Місце проведення загальних зборів акціонерів визначається за місцем реєстрації Банку, яке є легко доступним для акціонерів.

2.4. Для ефективної участі у загальних зборах акціонерів акціонери повідомляються про порядок денний, проекти рішень щодо усіх іпитань, що розглядатимуться під час загальних зборів акціонерів, щонайменше за 30 днів до дати їх проведення.

2.4. Банк використовує власний вебсайт для надання всієї інформації, що необхідна акціонерам для участі у загальних зборах акціонерів.

2.5. Принцип управління «одна акція - один голос» надає рівні права всім акціонерам, єдина відмінність між акціонерами виникає внаслідок кількості акцій, якими вони володіють.

2.6. Незважаючи на принцип «одна акція - один голос» в Банку діє кумулятивне голосування, згідно з яким акціонери можуть віддати всі свої голоси за одного кандидата до складу Наглядової ради або розподілити їх серед декількох кандидатів. Кумулятивне голосування допомагає міноритарним акціонерам сконцентрувати свої голоси, щоб покращити свої шанси на представництво у Наглядовій раді.

2.7. Акціонери мають можливість взаємодіяти і підтримувати комунікацію з Банком для висловлення питань, що викликають у них занепокоєння.

2.8 Наглядова рада Банку у визначеному порядку забезпечує реалізацію права акціонерів Банку на отримання інформації про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту щодо оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

2.9. Банк очікує від усіх власників акцій та їхніх представників розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Банком, клієнтами Банку та іншими зацікавленими особами.

2.10. Акціонери мають можливість взаємодіяти і підтримувати комунікацію з Банком для висловлення питань, що викликають їхнє занепокоєння, з метою захисту своїх законних інтересів.

2.11. Взаємодія Банку з акціонерами здійснюється через секретаря Наглядової ради Банку.

3 Наглядова рада Банку

3.1. Банк створює Наглядову раду, яка здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, яким є Правління Банку, забезпечує захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

3.2. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком, не втручається у поточне управління Банком, не посягає на належним чином визначені функції та сфери відповідальності Правління Банку.

3.3. Наглядова рада має втручатися в операційне управління Банком лише за надзвичайних обставин.

3.4. Наглядова рада активно сприяє впровадженню кращих практик і культури належного корпоративного управління.

3.5. Наглядова рада забезпечує лідерство, визначає стратегічні цілі, неупереджено і обачливо скеровує Правління Банку, здійснює нагляд за досягненням стратегічних цілей Правління Банку.

3.6. Наглядова рада повинна бути компетентною, досвідченою, незалежною та різноманітною за складом, щоб виконувати покладені на неї обов'язки, функції у різних сферах відповідальності.

3.7. Склад Наглядової ради має відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, сприяти ефективному контролю за діяльністю Банку.

3.8. Члени Наглядової ради Банку мають відповідати критеріям професійної належності й відповідності власним посадам. Найважливішими критеріями для членів Наглядової ради є: чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація.

3.9. Члени Наглядової ради мають володіти навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

3.10. Для визначення своєї колективної придатності Наглядова рада розробляє матрицю профілю Наглядової ради з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування, управління Банком.

3.11. Матриця профілю Наглядової ради Банку включає кваліфікаційні вимоги Національного банку до професійної придатності та ділової репутації члена Наглядової ради Банку, вимоги щодо незалежності - для незалежних директорів.

3.12. У разі втрати незалежності незалежним директором Наглядова рада приймає рішення про звернення до загальних зборів акціонерів Банку з пропозицією щодо заміни незалежного директора.

3.13. Голова Наглядової ради Банку очолює та організовує роботу ради Банку та несе відповідальність за її ефективну роботу.

3.14. Голова ради Банку забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними.

3.15. Голова Наглядової ради Банку забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні ради Банку,

3.16. Голова Наглядової ради банку заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні ради Банку, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення.

3.17. Голова Наглядової ради повинен мати досвід, компетенції та сильні лідерські якості, щоб забезпечити максимальний внесок з боку кожного члена Наглядової ради.

3.18. Голова Наглядової ради повинен забезпечити ефективне функціонування Наглядової ради, є відповідальним за планування засідань Наглядової ради, визначення порядку денного та дотримання високих стандартів корпоративного управління.

3.19. Наглядова рада зобов'язана діяти на поінформованій основі і, як наслідок, має вимагати будь-яку інформацію, яка, на обґрунтовану думку Наглядової ради, необхідна їй для ефективного виконання обов'язків.

Правління Банку та підрозділи контролю мають бути проактивними у наданні такої інформації Наглядовій раді.

3.20 Голова Наглядової ради повинен заохочувати та підтримувати ефективні робочі стосунки між Наглядовою радою і Правлінням Банку.

4. Співпраця між Правлінням і Наглядовою радою Банку

4.1. Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради та Правління Банку чітко визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку.

4.2. Наглядова рада і Правління мають різні функції та сфери відповідальності. Вони ефективно співпрацюють на користь Банку і не втручаються у виконання функцій та сфери відповідальності один одного.

4.3. Правління несе відповідальність за виконання рішень Наглядової ради і загальних зборів акціонерів.

4.4 Наглядова рада та акціонери Банку не можуть безпосередньо втручатися у щоденну діяльність Правління, обмежуючи можливості Правління оперативно вирішувати питання діяльності Банку з урахуванням економічної ситуації, що змінюється.

4.4. Правління Банку усвідомлює свою відповідальність перед акціонерами та вважає головною метою сумлінне та компетентне виконання обов'язків із здійснення поточної діяльності Банку, що забезпечує довготривалу прибутковість Банку.

4.5. Функції Правління регламентуються Статутом Банку та внутрішнім положенням про Правління, яке визначає сфери відповідальності, періодичність проведення засідань, процедури голосування, вимоги щодо кворуму тощо.

4.6. Відносини між Правлінням та Наглядовою радою ґрунтуються на відкритому та конструктивному діалозі.

4.7. Голова Наглядової ради та голова Правління відіграють важливу роль у виконанні своїх функцій Наглядовою радою і Правлінням. Вони поважають один одного і співпрацюють як одна команда.

4.8. Голова Наглядової ради має бути добре обізнаним щодо практик належного управління та чутливим до відносин між Наглядовою радою та Правлінням.

4.9. Голова Правління є керівником команди топ-менеджерів та основною контактною особою у взаємодії між Правлінням і Наглядовою радою Банку.

4.10. Голова Правління має бути спроможним співпрацювати як надійний партнер з головою Наглядової ради так і Наглядовою радою Банку загалом.

4.11 Правління має активно прагнути дізнатися думку Наглядової ради та отримувати її рекомендації щодо усіх основних корпоративних питань з метою забезпечення спільного розгляду та вирішення питань.

4.12. З метою забезпечення ефективного управління Банком Правлінню надається високий ступень самостійності.

4.13. Правління зобов'язане утримуватися від дій, які приведуть чи потенційно здатні привести до виникнення конфлікту між членами Правління та Банком, а у випадку виникнення такого конфлікту – обов'язково інформувати про це Наглядову раду Банку.

4.14. Правління Банку забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невтручання в процеси їх роботи.

4.15. Правління банку утворює постійно діючі комітети. У Положенні про комітет Правління Банку визначає завдання, функції, порядок роботи комітету та прийняття ним рішень.

4.16. Голова та члени Правління банку повинні сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, діяти в інтересах Банку та уникати конфлікту інтересів.

4.17. Наглядова рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводить зустрічі з головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю. Такі зустрічі проводяться за ініціативи ради Банку чи за ініціативи Правління Банку/підрозділів контролю.

4.18. Правління Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління банку в цілому, членів Правління Банку та комітетів Правління, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді Банку.

4.19. Правління Банку має використовувати показники ефективності для відстеження прогресу у досягненні цілей Банку та регулярно звітувати Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії Банку і досягненні показників ефективності.

4.21. Правління має звітувати з усіх інших питань, що є важливими для роботи Наглядової ради.

4.22. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, Наглядова рада 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 наявності в них необхідної кваліфікації та професійної придатності й спроможності управляти справами Банку.

5. Розкриття інформації і прозорість

5.1. Практики корпоративного управління в Банку є прозорими для зацікавлених осіб (користувачів).

5.2. 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.

5.3. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в обсязі, визначеному законодавством України, що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

5.4. Банк розкриває всю суттєву інформацію, яка обґрунтовано може вважатися такою, що матиме вплив на ціну акцій Банку чи рішення акціонерів.

5.5. Розкриття інформації відбувається одночасно для всіх акціонерів і ринків з метою уникнення несправедливих переваг.

5.6. Вся інформація, що призначена для акціонерів, ринків та інших партнерів, є структурованою і легко доступною на офіційному вебсайті Банку.

5.7. Вебсайт Банку містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління.

5.8. Розділ вебсайту щодо питань корпоративного управління підлягає постійному оновленню і містить доступні історичні дані.

5.9. У рамках організації корпоративного управління Банком оприлюднюється інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, уразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління.

5.10. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної 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.

5.11. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

5.12. Банк у визначеному законодавством порядку проводить конкурс із відбору аудиторських фірм для проведення аудиту річної фінансової звітності.

5.13. Наглядова рада Банку визначає аудиторську фірму для проведення аудиту фінансової звітності, затверджує умови договору з аудиторською фірмою та розмір оплати аудиторських послуг.

5.14. Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

6. Система контролю і стандарти етики

6.1. Головною метою запровадження системи управління ризиками та контролю за діяльністю Банку є забезпечення стабільної і безпечної діяльності Банку та захист інтересів вкладників і кредиторів Банку.

6.2. Наглядова рада інтегрує систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку та здійснює контроль за її ефективністю.

6.3. Банк забезпечує наявність відповідних працівників, обладнання, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам, встановленим Національним банком України, з метою належного функціонування системи внутрішнього контролю.

6.4. Наглядова рада Банку забезпечує здійснення оцінки ефективності системи внутрішнього контролю підрозділом внутрішнього аудиту Банку відповідно до критеріїв оцінки ефективності цієї системи та затверджує такі критерії.

6.5. Наглядова рада Банку має проводити оцінку ефективності системи внутрішнього контролю додатково в разі настання або високої ймовірності настання подій, що мають/можуть мати істотний вплив на діяльність Банку

(придбання, продаж, списання істотного обсягу активів, значних змін у бізнес-моделі, організаційній структурі Банку або його макроекономічному та/або бізнес-середовищі).

6.6. Складовим компонентом системи внутрішнього контролю є система управління ризиками.

6.7. Банк забезпечує впровадження та функціонування системи управління ризиками, яка забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях з урахуванням специфіки діяльності

6.8. Банк створює організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

6.9. Організаційна структура Банку забезпечує належну систему стримування та протидії і сприяє ефективному управлінню ризиками Банку.

6.10. Наглядова рада визначає характер і ступінь ризиків, що їх готовий прийняти на себе Банк для досягнення своїх цілей, і затверджує позицію Банку щодо ризиків.

6.11. Підрозділ управління ризиками здійснює безперервний аналіз ризиків та оцінку достатності капіталу Банку для їх покриття.

6.12. Впровадження Банком комплаєнс-функції забезпечує організацію діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

6.13. Функція комплаєнсу захищає Банк від ризиків, бореться із потенційними зловживаннями на ринку, захищає клієнтів Банку, а також запобігає відмиванню грошових коштів та фінансуванню тероризму.

6.14. Наглядова рада Банку несе відповідальність за функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

6.15. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

6.16. Функція внутрішнього аудиту забезпечує впевненість і консультативну підтримку, яка спрямована на оцінку системи внутрішнього контролю Банку, компонентів корпоративного управління та функцій управління ризиками і комплаєнс.

6.17. Наглядова рада підтримує функцію внутрішнього аудиту, захищає її незалежність і забезпечує повноваження, необхідні підрозділу внутрішнього аудиту для належного виконання своїх обов'язків.

6.18. Підрозділ внутрішнього аудиту має повну свободу вибору щодо проведення планових перевірок з використанням стандартів кращої міжнародної практики.

6.19. Наглядова рада Банку в межах своїх наглядових обов'язків здійснює нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку та забезпечує оцінку

ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок.

6.20. Внутрішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку за звітний рік, проведення періодичних самооцінок.

6.21. Зовнішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на п'ять років кваліфікованим незалежним експертом (групою експертів), який(і) не є працівником(ами) Банку.

6.22. Наглядова рада розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику, на який наражається Банк під час здійснення своєї діяльності.

6.23. Наглядова рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.

6.24. Наглядова рада визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

6.25. Банк не вдається до будь-яких корупційних практик і є чесним, прозорим та законослухняним.

6.26. Банк та акціонери захищені від зловживань внаслідок конфлікту інтересів.

6.27. В рамках своєї програми з питань етики Банк дозволяє особам анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку та застосовує механізм добросовісного реагування на такі повідомлення з вжиттям відповідних заходів.

6.28. Корпоративні цінності Банку визначають критичну важливість вчасного, відвертого обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень у Банку та їх ескалації.

6.29. Підрозділ комплаєнс не рідше одного разу на рік звітує Наглядовій раді Банку про дотримання/недотримання Кодексу поведінки/етики, про виявлені порушення та здійснені заходи щодо їх недопущення в майбутньому.

6.30. Наглядова рада і Правління Банку активно сприяють практичному впровадженню Кодексу поведінки (етики) в діяльність Банку.

6.32. Наглядова рада Банку здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, а також сприяє їх урегулюванню.

6.33. Члени Наглядової ради і Правління Банку зобов'язані повідомляти Наглядову раду про будь-який потенційний конфлікт інтересів з Банком.

6.34. Члени Наглядової ради та Правління Банку, які мають конфлікт інтересів, не допускаються до участі в процесі погодження здійснення або управління операціями з пов'язаними з Банком особами.

6.35. Члени Наглядової ради та Правління Банку зобов'язані відмовитися від прийняття рішень (голосування) з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким членом Наглядової ради або Правління обов'язків в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

6.36. Керівні особи і працівники Банку мають негайно інформувати Службу комплаєнс/посадову особу відповідальну за розкриття конфлікту інтересів, про будь-який реальний або потенційний конфлікт інтересів.

7. Оцінка корпоративного управління

7.1. Наглядова рада здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

7.2. Наглядова рада забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

7.3. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам. Цей контроль уключає аналіз інформації та пропозицій, отриманих від Правління банку, а також прийнятих Правлінням банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності окремих членів Правління Банку вимогам щодо професійної придатності та/або невідповідності Правління Банку вимогам щодо колективної придатності.

7.4. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

7.5. Для визначення колективної придатності Правління Банку Наглядова рада розробляє матрицю профілю Правління Банку з урахуванням вимог Національного банку до кваліфікації члена Правління Банку.

7.6. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам.

7.7. За результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку та підрозділів контролю Наглядова рада вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи. Такі заходи можуть уключати заміну члена Правління Банку/керівника підрозділу контролю або забезпечення підвищення його кваліфікації, обрання нового члена Правління для підтримання колективної придатності Правління Банку.

7.8. Наглядова рада щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її комітетів (у разі створення) і кожного члена ради.

7.9. Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її комітетів (у разі створення) кожного члена ради включає такі питання:

1) відповідність складу ради Банку, кількості незалежних директорів, їх повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку;

2) колективну придатність ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

3) ділову репутацію членів Наглядової ради Банку;

4) професійну придатність членів Наглядової ради Банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді Банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;

5) ефективність виконання функцій і повноважень комітетами ради Банку (у разі створення);

6) ефективність методів і процедур роботи ради Банку, комітетів ради Банку, уключаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради Банку під час засідання ради Банку, що підтверджується змістом протоколу засідання Наглядової ради Банку, і якість виконання прийнятих радою Банку рішень, визначених у протоколах засідань ради Банку.

7.10. Наглядова рада Банку здійснює оцінку відвідування засідань Наглядової ради і внесок кожного члена Наглядової ради в її роботу.

7.11. Результати оцінки діяльності Наглядової ради та її членів голова Наглядової ради представляє на засіданні Наглядової ради для їх обговорення та затвердження у формі Звіту про оцінку діяльності Наглядової ради з Планом заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.

7.12. План дій, який затверджується Наглядовою радою, повинен включати заходи, спрямовані на покращення практик корпоративного управління в Банку.

7.13. Наглядова рада Банку забезпечує завчасне отримання загальними зборами акціонерів Банку Звіту про оцінку діяльності Наглядової ради, Плану заходів щодо вдосконалення діяльності ради та протоколу засідання ради Банку щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку, її членів і комітетів ради Банку для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації та прийняття виважених рішень під час проведення загальних зборів акціонерів.

7.14. Наглядова рада Банку за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені Планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, Наглядова рада звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх упровадження.

7.15. Оцінка може проводитися як шляхом самооцінки, так із залученням незалежних експертів.

7.16. Наглядова рада щорічно оцінює прогрес, досягнутий відносно цілей, встановлених у Плані дій.

7.17. Наглядова рада здійснює щорічну оцінку дотримання Банком положень цього Кодексу. Оцінка покликана виявити слабкі сторони і підсилити функцію Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

8. Заключні положення

8.1. Цей Кодекс набуває чинності з дати затвердження його загальними зборами акціонерів Банку.

8.2. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються загальними зборами акціонерів Банку.

8.3. У випадку затвердження нової редакції цього Кодексу дія його попередньої редакції припиняється з дати набрання чинності нової редакції Кодексу.

8.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Кодексу чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного Банку України, Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із змінами законодавчих актів України та прийняттям нових нормативно-правових актів Національного Банку України, цей Кодекс буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного Банку України або Статуту Банку.

Голова Наглядової ради АТ «МетаБанк»

Л.М.Носик