

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Загальними зборами акціонерів
АТ «ТАСКОМБАНК»
протокол від «15» лютого 2019 року

Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «ТАСКОМБАНК»



В. В. Дубей

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

м. Київ – 2019

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк) є універсальним банком, що динамічно розвивається та постійно розширює свою присутність на українському ринку банківських послуг. Головною місією Банку є допомога клієнтам у знаходженні оптимальних рішень для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

1.2. При цьому Банк надає послуги, що відповідають кращим вітчизняним зразкам та використовує передові технології та принципи роботи з клієнтами.

1.3. Визнаючи важливість підтримки високих стандартів корпоративного управління та ділової етики для успішного ведення бізнесу Банку та забезпечення прав його акціонерів, Банк приймає на себе зобов'язання слідувати принципам корпоративного управління, що викладені в цьому Кодексі корпоративного управління.

Положення цього Кодексу відповідають міжнародно-визнаним стандартам, що припускають як безумовне дотримання вимог законодавства, так і дотримання стандартів передової практики корпоративного управління та етичних норм. Цей Кодекс розроблений на основі принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва і розвитку (ОЕСР), Рекомендацій з найкращої практики корпоративного управління для акціонерних товариств України, погоджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2002 р. № 190 та Принципів корпоративного управління України, затверджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955 для впровадження передової практики корпоративного управління в українських акціонерних товариствах, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України 03.12.2018 № 814-рш.

1.4. Цей Кодекс є сукупністю добровільно прийнятих зобов'язань, заснованих на збалансованому врахуванні інтересів акціонерів Банку та інших зацікавлених осіб, а також органів управління та підрозділів контролю Банку.

1.5. Для цілей цього Кодексу під корпоративним управлінням мається на увазі система правил, відповідно до яких регулюються взаємини між Банком, його органами управління та підрозділами контролю, акціонерами Банку та іншими зацікавленими особами.

1.6. Банк приймає на себе зобов'язання керуватися в своїй діяльності принципами, що лежать в основі системи корпоративного управління Банку, а саме:

- рівне ставлення до акціонерів;
- дотримання прав та інтересів акціонерів та клієнтів Банку, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Банку;
- ефективний контроль за менеджментом Банку з боку Правління;
- підзвітність Правління Наглядовій раді та акціонерам;
- ефективна взаємодія із співробітниками Банку у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;
- заохочення активної співпраці між Банком і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Банку, його розвитку та створенні робочих місць;
- забезпечення інформаційної та фінансової прозорості Банку;
- дотримання етичних норм ділової поведінки, закріплених в Кодексі поведінки (етики) Банку;
- дотримання усіх норм чинного законодавства та внутрішніх нормативних актів Банку;
- дотримання принципу нейтральності щодо державних органів, політичних партій та об'єднань.

1.7. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, відкритість Банку, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Банку.

1.8. Основи ефективної діяльності та інвестиційної привабливості Банку базуються на довірі між усіма суб'єктами корпоративних взаємовідносин.

1.9. Банк розуміє, що впевненість учасників та інвесторів в фінансовій (економічній) стабільності Банку та в надійній корпоративній практиці управління є однією з найважливіших переваг Банку та запорукою готовності вкладати в нього кошти, активно підтримуючи діяльність та проекти, які він реалізує, таким чином забезпечуючи успіх його бізнесу в цілому.

1.10. Враховуючи вищенаведене, Банк докладає усіх зусиль для максимального задоволення потреб учасників та інвесторів Банку та налагодження взаємовідносин між ними й Банком, для досягнення стратегічних цілей Банку.

1.11. Банк здійснює свою діяльність відповідно до наступних принципів:

- діяти у відповідності до чинного законодавства України та визнаної міжнародної практики добросовісного управління з метою забезпечення максимального захисту учасників та інвесторів Банку від будь-яких впливів, дій, які можуть призвести до обмеження їх прав та інтересів;

- максимального забезпечення участі стратегічних інвесторів у бізнесі Банку;

- найбільшого сприяння участі міноритарних учасників в управлінні Банком та захисті їх прав.

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Органами управління Банку відповідно до Статуту Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку(вищий орган управління Банку);
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Підрозділами контролю за діяльністю Банку є Служба внутрішнього аудиту Банку, Служба комплаєнс та підрозділи з управління ризиками, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку, забезпечують достовірність звітності, виконання Банком своїх зобов'язань.

3. АКЦІОНЕРИ

3.1. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів Банку та рівне ставлення до всіх акціонерів Банку незалежно від того, чи є акціонер резидентом України, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів.

3.2. Банк сприяє реалізації та захисту прав і законних інтересів акціонерів Банку, зокрема:

- управління Банком через участь та голосування на Загальних зборах акціонерів. Перелік повноважень Загальних зборів, у тому числі тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, встановлений у Статуті Банку. Порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку (далі – Загальні збори) регулюється законодавством України, Статутом Банку та Регламентом Загальних зборів акціонерів Банку;

- отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, в розмірі, пропорційному належній акціонеру кількості акцій. Порядок нарахування та сплати дивідендів обумовлений чинним законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку ;

- своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан Банку та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть впливати на вартість цінних паперів та (або) розмір доходу за ними, про випуск Банком цінних паперів тощо. Порядок надання інформації про Банк та перелік документів до яких акціонер Банку має доступ, обумовлений чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку, що визначають засади інформаційної політики Банку.;

- вільне розпорядження акціями Банку. Порядок випуску та обігу акцій, які емітуються Банком, визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку;
- право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції Банку;
- у випадках, передбачених законодавством, здійснювати обов'язковий викуп акцій за справедливою ціною у акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними зборами акціонерів Банку рішень, які обмежують їх права;
- інші права акціонерів Банку визначені у Статуті Банку.

3.3. У разі здійснення додаткового випуску акцій Банк забезпечує рівне переважне право всіх акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній їх існуючій частці у Статутному капіталі Банку на дату прийняття рішення про додатковий випуск акцій Банку.

3.4. Банк постійно розробляє та впроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інформації, яка стала відомою посадовим особам Банку в ході виконання ними своїх функціональних обов'язків.

4. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА ПІДРОЗДІЛИ КОНТРОЛЮ

4.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, до компетенції яких належить вирішення основних питань діяльності Банку, що закріплені у Статуті Банку.

4.2. Акціонери Банку разом і кожен окремо захищають інтереси Банку та його вкладників, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах акціонерів.

4.3. Акціонери Банку вживають усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

структура власності Банку забезпечувала дотримання принципів корпоративного управління. Зокрема, органи банківського нагляду повинні мати змогу оцінити фінансовий стан і ділову репутацію акціонерів (учасників) Банку, що мають істотну участь у статутному капіталі Банку;

лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Наглядової ради.

4.4. Акціонери під час прийняття власних рішень враховують насамперед інтереси клієнтів Банку, кредиторів, працівників Банку та інших зацікавлених осіб.

4.5. Загальні збори акціонерів Банку обирають Наглядову раду, яка захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та контролює діяльність Правління Банку. Умови роботи, повноваження та заходи заохочування членів Наглядової ради визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

4.6. Одним із головних і найважливіших завдань Наглядової ради Банку є забезпечення призначення в Банку ефективного керівництва. Наглядова рада Банку призначає (обирає) Голову Правління Банку, призначає (обирає) та звільняє Заступників Голови Правління Банку, членів Правління Банку, встановлює кількісний склад Правління Банку та умови винагороди членів Правління.

Робочими органами Наглядової ради Банку є:

- Голова Наглядової ради Банку;
- секретар Наглядової ради Банку (відповідальний секретар);
- постійні та тимчасові комітети Наглядової ради Банку, зокрема, Аудиторський комітет, Комітет з управління ризиками та Комітет з призначень і винагород Наглядової ради Банку.

4.7. Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, в межах своєї компетенції, визначеної Статутом Банку. У своїй діяльності Правління Банку також

керується Положенням про Правління Банку. Голова Правління діє в межах повноважень, визначених у Статуті Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками при Правлінні створюються постійно діючі комітети, зокрема:

1) кредитні органи, які оцінюють якість активів Банку та готують пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

2) комітет з питань управління активами та пасивами, який періодично розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

3) тарифний комітет, який періодично аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;

4) інші комітети (органи), діяльність яких здійснюватиметься на основі окремо затверджених Положень.

4.8. Служба внутрішнього аудиту є підрозділом оперативного контролю Наглядової ради Банку, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою, Статуту Банку та чинного законодавства.

4.9. Служба комплаєнс та підрозділи управління ризиками є підрозділами контролю, які забезпечують функціонування внутрішньобанківської системи управління ризиками відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку.

4.10. Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління за своїм правовим статусом є посадовими особами органів управління Банку.

4.11. Банк усвідомлює, що члени органів управління та керівники підрозділів контролю повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Крім кваліфікації та досвіду кандидатів при обранні членів органів управління та підрозділів контролю, Банк завжди враховує й такі фактори, як наявність бездоганної ділової репутації кандидата, наявність потенційного конфлікту інтересів, тощо. Критерії підбору кандидатів у члени органів управління та керівників підрозділів контролю визначаються у нормативних актах Національного банку України та внутрішніх нормативних документах Банку.

4.12. Банк, з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та підрозділами контролю Банку своїх функцій, забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему звітності та контролю. Визначення організаційної структури Банку та схеми підпорядкованості, віднесено до компетенції Наглядової ради. Банк створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, які необхідні для виконання органами управління та підрозділами контролю Банком своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та підрозділи контролю Банку та їх посадові особи повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Банку.

4.13. Органи управління та підрозділи контролю Банку діють в межах, визначених законодавством України та внутрішніми документами (положеннями) Банку. У випадку, якщо у нормативному акті (внутрішньому документі Банку), що визначає функції і повноваження органу управління і/або підрозділу контролю Банку є посилання на нормативний акт (внутрішній документ Банку), який не прийнято (не затверджено в установленому порядку) і/або який не набрав чинності, орган управління і/або підрозділ контролю Банку діє в межах, які встановлені чинними нормативними актами (внутрішніми документами Банку).

4.14. Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних та дотримуватися обов'язків лояльності і сумлінності.

4.15. Банк для забезпечення належного рівня корпоративного управління, докладає максимальних зусиль задля розуміння усіма органами управління та підрозділами контролю Банку того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Банку, а оцінка діяльності кожного органу управління та підрозділу контролю, зокрема, залежить від результатів діяльності Банку в цілому.

5. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

5.1. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління та підрозділів контролю Банку, належного інформування акціонерів та зацікавлених осіб, Банк може запровадити посаду корпоративного секретаря.

5.2. Основними завданнями корпоративного секретаря є:

- надання допомоги Раді Банку, комітетам Ради та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій;
- розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Ради Банку річного плану засідань Ради та Правління Банку, спільних засідань цих органів, і надання таких пропозицій Раді та Правлінню Банку на початку звітного року;
- співпраця з Головами Наглядової ради та Правління Банку;
- забезпечення підготовки засідання Наглядової ради та Правління Банку;
- надсилання членам Наглядової ради та Правління Банку завчасно (або у визначені у внутрішніх документах строки) порядку денного засідання та матеріалів для всебічної оцінки наданої інформації перед проведенням засідання;
- розроблення порядку денного засідання;
- організацію навчання для новопризначених членів Наглядової ради та Правління Банку;
- ведення внутрішньої документації Банку, пов'язаної із діяльністю органів управління;
- організацію взаємодії з учасниками Банку;
- ведення реєстру протоколів засідань органів управління і здійснення архівації матеріалів засідань і електронного листування.

5.3. З метою встановлення в Банку прозорого документообігу та чіткого дотримання порядку організації діяльності органів управління Банком, до повноважень корпоративного секретаря можуть відноситися функції секретаря Наглядової ради, Правління, Загальних зборів акціонерів Банку.

6. АУДИТ ТА ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

6.1. Банк усвідомлює, що розраховувати на довіру інвесторів та акціонерів на надходження зовнішнього фінансування можна тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Тільки наявність такої системи дозволяє інвесторам та акціонерам бути впевненими у тому, що їх інвестиції раціонально

використовуються, спрямовуються на розвиток Банку та надійно захищені від можливих зловживань.

6.2. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та інвесторів Банк докладає максимальних зусиль щодо забезпечення комплексного, незалежного, об'єктивного та професійного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

6.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечують підрозділи контролю та Аудиторський комітет Наглядової ради Банку.

6.4. Банк проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення аудиторів (аудиторських фірм), які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства України, включені до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків та мають відповідне свідоцтво Національного банку України. Зовнішній аудитор визначається Наглядовою радою Банку.

6.5. Здійснення зовнішнього аудиту Банку є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річного балансу та фінансової звітності Банку. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту, та з врахуванням вимог Національного банку України.

6.6. Аудитори, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, є незалежними від впливу членів органів управління Банку, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавленими у результатах контролю. Крім того, Банк забезпечує проведення фінансово-господарського контролю за його діяльністю чесними та відвертими у підході до виконання своїх обов'язків аудиторами, позбавленими упередженості та суб'єктивного ставлення. Також гарантією якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку є професійна компетентність аудиторів, які його здійснюють.

6.7. Банк приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.8. В Банку розроблено внутрішні документи в яких визначено процедури та правила внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу та забезпечується контроль за їх неухильним дотриманням.

6.9. Основним принципом зазначених документів є забезпечення участі всіх працівників Банку (в межах їх компетенції) у виявленні фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

6.10. Наглядова рада Банку забезпечує ефективне функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.

6.11. Функціонування системи внутрішнього контролю передбачає:

- контроль керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
- контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

7. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА КОМПЛАЄНС

- 7.1. Банк приділяє особливу увагу управлінню ризиками (ризик – менеджменту).
- 7.2. Управління ризиками – це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.
- 7.3. Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності.
- 7.4. Правління банку забезпечує виконання завдань, рішень ради банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.
- 7.5. Для забезпечення управління ризиками в Банку створені постійно діючі підрозділи з питань аналізу та управління ризиками, які здійснюють свою діяльність неупереджено на підставі внутрішніх положень Банку.
- 7.6. Суб'єктами системи управління ризиками банку є:
- Наглядова рада Банку;
 - комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками;
 - Правління Банку;
 - Кредитний комітет Банку;
 - Комітет з управління активами та пасивами;
 - Служба внутрішнього аудиту;
 - Підрозділи з управління ризиками;
 - Служба комплаєнс;
 - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.
- 7.7. З метою забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів, у Банку функціонує Служба комплаєнс, яка здійснює свою діяльність відповідно до внутрішніх документів Банку з питань комплаєнс.

8. СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- 8.1. Побудова взаємовідносин з акціонерами, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Банку, заснована на принципі політичної нейтральності та незаангажованості.
- 8.2. Акціонери та керівники Банку відповідають перед суспільством щодо дотримання прав клієнтів Банку, забезпечують неухильне дотримання вимог чинного законодавства України, ведення господарської діяльності в умовах чесної конкурентної боротьби.
- 8.3. Банк підтримує відносини із органами державної влади та органами місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, прозорості та активної співпраці.
- 8.4. В залежності від своїх можливостей Банк вживатиме заходи для підтримки соціальних, культурних та освітніх ініціатив, спрямованих на розвиток та покращення життя громадян.

9. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 9.1. Банк розуміє, що його діяльність у прозорому режимі, за зрозумілими для

всіх правилами дозволяє підвищувати його ефективність, сприяє захисту та реалізації прав інвесторів та акціонерів, залученню внутрішніх і зовнішніх інвестицій.

9.2. Також, Банк усвідомлює, що наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про Банк є важливою умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану Банку та для прийняття ними виважених рішень щодо придбання, відчуження цінних паперів або здійснення інвестицій в Банк, а також голосування на Загальних зборах акціонерів.

9.3. Розкриття інформації про Банк є необхідною передумовою довіри до Банку з боку інвесторів та акціонерів, та сприяє залученню капіталу. Розкриття інформації має велике значення для підвищення ефективності діяльності самого Банку, оскільки повна та достовірна інформація надає можливість органам управління та контролю Банку об'єктивно оцінити досягнення Банку та розробити стратегію його подальшого розвитку.

9.4. Тому, враховуючи вищесказане, Банк своєчасно та доступними засобами розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, клієнтам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

9.5. В Банку існує ефективна система внутрішнього контролю за достовірністю інформації, що розкривається Банком, в межах якої: Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку; Наглядова рада забезпечує належний контроль за достовірністю інформації, що розкривається Банком, та функціонуванням незалежного та якісного зовнішнього аудиту.

9.6. Банк використовує сучасні засоби оприлюднення та поширення інформації. Річну фінансову звітність, підтверджену аудитором, Банк публікує в засобах масової інформації, відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

9.7. Банк максимально забезпечує можливість доступу до інформації при мінімальних затратах користувачів.

9.8. Загальні засади інформаційної політики Банку, що спрямовані на відкритість та прозорість, закріплені у внутрішньому нормативному документі, що визначає засади інформаційної політики Банку.

9.9. Банк гарантує та зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці. Порядок розкриття інформації, що є банківською таємницею визначений законодавством та Статутом Банку.

9.10. Принципи, механізми та інструменти функціонування інформаційної політики Банку регламентуються внутрішнім нормативним документом, що визначає засади інформаційної політики Банку.

10. ВІДНОСИНИ З КОНТРАГЕНТАМИ ТА КЛІЄНТАМИ

10.1. Відносини з контрагентами та клієнтами ґрунтуються на принципах:

- рівності;
- взаємної вигоди;
- регламентованості;
- конкурентності у виборі;
- компетентності.

10.2. Будь-які відносини з контрагентами та клієнтами, включаючи їх вибір Банку будуються на принципах паритетності та конкурентності, тому будь-які втручання (прохання, тиск чи інші дії) акціонерів-власників крупних пакетів акцій, інших зацікавлених осіб чи представників влади, щодо вибору того чи іншого контрагента/клієнта чи укладення угоди з ним на умовах, що суперечать інтересам Банку, не допускаються.

10.3. Укладання угод з контрагентами/клієнтами Банку здійснюється відповідно до вимог банківського законодавства.

11. ЗАЦІКАВЛЕНІ ОСОБИ

11.1. Банк поважає права та враховує законні інтереси зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать

працівники, вкладники, кредитори, клієнти Банку, територіальна громада, на території якої розташований Банк, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування тощо) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.

11.2. Здійснюючи свою діяльність, Банк не порушує права зацікавлених осіб, які визначені чинним законодавством України (цивільним, господарським, трудовим, тощо).

11.3. Банк дотримується принципу рівноправності у відносинах із зацікавленими особами.

11.4. Органом, який забезпечує співпрацю Банку із зацікавленими особами, є Наглядова рада Банку. Інші органи Банку у процесі своєї діяльності також враховують та забезпечують дотримання інтересів зазначених осіб.

11.5. Банк забезпечує зацікавленим особам, у межах та в порядку визначеному чинним законодавством України, доступ до інформації про Банк, необхідної для ефективної співпраці.

11.6. Банк постійно сприяє активній участі працівників у процесі корпоративного управління та підвищенню їх зацікавленості в ефективній діяльності Банку.

11.7. Контроль за здійсненням Банком банківської та іншої діяльності здійснює Національний банк України. Контроль за окремими сторонами діяльності Банку здійснюють державна фіскальна служба, державні органи, на які покладено нагляд за безпекою виробництва та праці, протипожежною та екологічною безпекою, інші органи, відповідно до законодавства України.

12. КОРПОРАТИВНА ЕТИКА КЕРІВНИКІВ БАНКУ

12.1. Усі працівники та керівники Банку під час своєї діяльності мають бути ознайомлені та повинні дотримуватись вимог Кодексу поведінки (етики) Банку та Кодексу поведінки (етики) в Банківській групі «ТАС».

12.2. Керівники Банку повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку. Обов'язок добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що керівники Банку під час виконання своїх функцій, визначених чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку, повинні виявляти турботу та обачність, що, як правило, очікуються від людини, яка приймає виважені рішення, в аналогічній ситуації.

12.3. Обов'язок діяти в найкращих інтересах Банку передбачає, що керівники Банку повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Банку.

12.4. Керівники Банку не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Банку. Зокрема, керівники Банку не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами управління та контролю Банку, використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Банку, розкривати інформацію з обмеженим доступом тощо.

12.5. Здійснюючи свої повноваження керівники Банку не мають право:

- використовуючи своє службове становище сприяти фізичним та юридичним особам в одержанні ними кредитів або позичок, прийманні вкладів (депозитів) та здійсненні інших банківських операцій з наданням пільг або переваг під час їх проведення;

- вимагати чи брати від фізичних та юридичних осіб подарунки, отримувати послуги, що є чи можуть бути як винагорода за рішення або дії, що належать до його службових обов'язків;

- використовуючи своє службове становище сприяти окремим фізичним або юридичним особам у проведенні ними кредитно-фінансової діяльності з метою

одержання за це для себе, своїх родичів або інших зацікавлених осіб матеріальних благ, послуг, пільг або інших привілеїв;

- від імені Банку висловлювати свої особисті думки щодо політичних подій в країні, підтримувати будь – яку політичну партію, чи об'єднання.

12.6. Здійснюючи свої функції, керівники Банку зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Банк перед третіми особами, поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому.

Недопущення конфлікту інтересів.

12.7. Контроль за відсутністю у Банку конфлікту інтересів, який може зашкодити його надійній роботі та подальшому існуванню здійснює Наглядова рада Банку. В своїй діяльності Наглядова рада забезпечує уникнення будь-якого конфлікту (а також його видимості) між приватними інтересами керівників і працівників Банку та комерційними інтересами Банку або конфлікту між іншими посадами, які можуть обіймати члени Наглядової ради і Правління та комерційними інтересами Банку.

12.8. Процедури визначення, виявлення, управління, запобігання та розкриття потенційних або реальних конфліктів інтересів здійснюється у відповідності до Політики запобігання конфліктам інтересів у Банку, яка затверджується Наглядовою радою Банку.

12.9. Керівники Банку повинні діяти добросовісно та розумно в найкращих інтересах Банку.

12.10. На керівників Банку також розповсюджуються правила та норми Кодексу поведінки (етики) Банку.

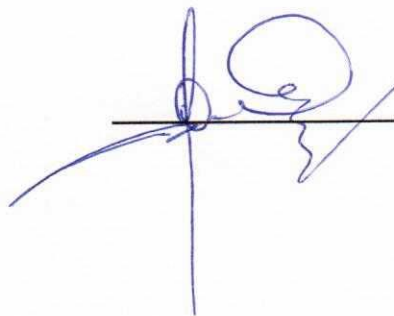
13. ПЕРЕХІДНІ І ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

13.1. Цей Кодекс затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

13.2. Банк буде вдосконалювати цей Кодекс шляхом внесення в нього зміни та доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною корпоративною практикою стандартів корпоративної поведінки, з урахуванням специфіки роботи Банку, керуючись інтересами акціонерів, працівників, вкладників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

13.3. Зміни та доповнення до цього Кодексу вносяться на підставі рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

**Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «ТАСКОМБАНК»**



В.В. Дубей

**Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «ТАСКОМБАНК»**



В.В. Дубей

