



Принципи корпоративного управління публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними Зборами акціонерів

«Райффайзен Банк Аваль»

Протокол № 36-47 від 28.04.2010р.

ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»

1. Загальні положення

1.1. Акціонерний комерційний банк „Аваль” було створено в формі відкритого акціонерного товариства рішенням установчих зборів (протокол № 1 від 03.03.1992 року). Банк зареєстрований Національним банком України 27 березня 1992 року під реєстраційним номером 94.

Протоколом Загальних Зборів АКБ “Аваль” № 36-4/4 від 21 січня 1994 р. прийнято рішення про зміну найменування Акціонерного комерційного банку „Аваль” на акціонерний поштово – пенсійний банк “Аваль”.

У зв’язку із рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку (Протокол № 36-35 від 02.12.2005р.), Банк набув статусу Банку з іноземним капіталом.

Протоколом Загальних Зборів АППБ “Аваль” № 36-36 від 21 квітня 2006р. прийнято рішення про зміну найменування акціонерного поштово – пенсійного банку “Аваль” на Відкрите акціонерне товариство “Райффайзен Банк Аваль”. Протоколом Загальних Зборів акціонерів № 36-45 від 14 жовтня 2009р. прийнято рішення про зміну найменування Відкритого акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» на Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль».

1.2. Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів. Мета діяльності Банку полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Банку, а також отримання акціонерами дивідендів, з одночасним дотриманням інтересів кредиторів Банку, його працівників, ділових партнерів, держави та інших заінтересованих осіб.

1.3. Ці Принципи корпоративного управління Публічного акціонерного товариства „Райффайзен Банк Аваль” (далі - Принципи) спрямовані на формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів акціонерів Банку, посадових осіб органів Банку та його працівників, ділових партнерів Банку та суспільства в цілому.

1.4. Основними принципами корпоративного управління Банку є:

- забезпечення захисту прав та законних інтересів акціонерів Банку;
- виважене, сумлінне та ефективне виконання Спостережною Радою Банку та Правлінням Банку своїх функцій;
- лояльність та відповідальність посадових осіб органів Банку, недопущення конфлікту інтересів;
- прозорість інформаційної політики Банку;
- забезпечення управління ризиками та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- усвідомлення соціальної ролі та відповідальності Банку та його працівників.

1.5. Ці Принципи розроблено на підставі чинного законодавства України, Статуту Банку та інших нормативних документів Банку. Принципи є обов’язковими для акціонерів, посадових осіб та інших працівників Банку.

Принципи враховують положення Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11 грудня 2003 року № 571, Принципів корпоративного управління Організації економічного співробітництва та розвитку (OECD Principles of Corporate Governance) та інших документів, у яких викладені найкращі міжнародні стандарти корпоративного управління.

2. Права акціонерів

2.1. Банк забезпечує акціонерам реальну можливість користуватися правами, передбаченими законодавством України, Статутом Банку.

2.2. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що означає:

- рівність прав акціонерів, що є власниками однакової кількості акцій одного типу, незалежно від того, чи є вони резидентами чи нерезидентами України, фізичними або юридичними особами;
- заборону встановлювати мінімальну кількість акцій, що надає право голосу на Загальних Зборах акціонерів, або обмежувати кількість голосів, що належать одному акціонерові, крім випадків, передбачених діючим законодавством України;
- заборону встановлювати в рамках одного типу акцій будь-яких переваг щодо розміру та порядку отримання дивідендів різними групами акціонерів;
- рівність прав та можливостей для кожного з акціонерів під час доступу до інформації про діяльність Банку.

2.3. Акціонери Банку мають наступні права:

2.3.1. Право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах акціонерів. Для того щоб акціонери мали можливість ефективно реалізувати це право, Банк повинен забезпечити дотримання таких прав акціонерів:

- брати участь у вирішенні найважливіших питань діяльності Банку, що віднесені до компетенції Загальних Зборів акціонерів, у тому числі шляхом прийняття рішення про внесення змін до Статуту, обрання членів Спостережної Ради Банку та Ревізійної комісії Банку, додатковий випуск акцій, викуп Банком розміщених ним акцій, укладення значних правочинів, реорганізацію Банку, тощо;
- отримувати передбаченим Статутом Банку способом повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів, яке повинно містити інформацію про дату, час та місце їх проведення, а також повний перелік питань порядку денного з обов'язковим зазначенням порядку ознайомлення акціонерів з документами щодо порядку денного;
- своєчасно, в порядку та строки, визначені законодавством України та нормативними документами Банку, знайомитися з матеріалами, пов'язаними з порядком денним Загальних Зборів акціонерів;

Принципи корпоративного управління публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»

- вносити пропозиції щодо порядку денного та проектів рішень, а також вимагати їх включення до порядку денного Загальних Зборів акціонерів в порядку, визначеному законодавством України та Статутом Банку;

- брати участь у Загальних Зборах акціонерів особисто або через вільно обраного представника;

- брати участь в обговоренні та голосуванні з питань порядку денного, причому голосування на Загальних Зборах акціонерів здійснювати з використанням бюлетенів для забезпечення прозорості та надійності підрахунку голосів.

2.3.2. Право на отримання частини прибутку Банку у розмірі, пропорційному належній акціонерів кількості акцій, за рішенням Загальних Зборів акціонерів (за винятками, передбаченими законодавством).

2.3.3. Право на отримання інформації про діяльність Банку в порядку, встановленому законодавством України та відповідними внутрішніми документами Банку.

2.3.4. Право на вільне розпорядження акціями: право продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції, тощо.

2.3.5. Право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції:

- процедура реєстрації права власності повинна забезпечувати швидкий, надійний та доступний спосіб реєстрації права власності та отримання належного підтвердження права власності;

- при виборі депозитарія Банк повинен керуватися виключно критеріями незалежності, професійності та надійності.

2.3.6. Право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій за справедливою ціною в акціонерів, які не голосували "за", або принаймні у тих акціонерів, які голосували "проти" певних прийнятих Загальними Зборами акціонерів рішень, як це передбачено чинним законодавством України та Статутом Банку.

2.4. Банк підтримує спілкування з акціонерами з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.

2.5. У разі здійснення додаткового випуску акцій під час першого етапу розміщення, Банк повинен забезпечити переважне право акціонерів придбати додатково випущені акції у кількості, пропорційній належній акціонерам частці акцій відповідного типу у статутному капіталі Банку.

2.6. Акціонери Банку мають інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.

2.7. 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 акціонерів Банку;

- 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.

2.8. Банк очікує від усіх акціонерів та їх представників розсудливості та зваженості під час реалізації прав акціонера та сумлінного виконання їх обов'язків, усвідомлення власної відповідальності перед іншими акціонерами, Банком, його працівниками та іншими заінтересованими особами.

3. Спостережна Рада Банку. Правління Банку

3.1. Ефективне управління потребує наявності у корпоративній структурі Банку дієвої Спостережної Ради Банку та кваліфікованого виконавчого органу (Правління), раціонального і чіткого розподілу повноважень між ними, а також належної системи підзвітності та контролю. Органи управління Банку та їх посадові особи повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Банку.

3.2. Спостережна Рада Банку.

3.2.1. Спостережна Рада Банку забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Ефективне управління передбачає систему звітності Спостережної Ради Банку перед Загальними Зборами акціонерів Банку.

3.2.2. Спостережна Рада Банку у своїй діяльності повинна керуватися законодавством України, Статутом Банку, враховувати інтереси акціонерів та інших зацікавлених осіб.

3.2.3. Компетенція Спостережної Ради Банку чітко визначена Статутом Банку.

3.2.4. Чергові засідання Спостережної Ради Банку повинні проводитись стільки разів, скільки необхідно для належного виконання нею своїх функцій; у будь-якому випадку засідання Спостережної Ради Банку повинні проводитись не рідше одного разу на квартал.

3.2.5. За підсумками року Спостережна Рада Банку повинна звітувати перед Загальними Зборами акціонерів про свою діяльність та загальний стан діяльності Банку.

3.2.6. Здійснюючи контроль за діяльністю Правління Банку, Спостережна Рада Банку не повинна втручатися у поточну діяльність Банку.

3.2.7. Члени Спостережної Ради Банку повинні обиратися та відкликатися Загальними Зборами акціонерів, при чому:

- у разі включення до порядку денного Загальних Зборів акціонерів питання про обрання Спостережної Ради Банку, акціонери мають право пропонувати кандидатури для

Принципи корпоративного управління публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»

формування повного складу Спостережної Ради Банку відповідно до вимог Статуту Банку;

- кандидатури на посади членів Спостережної Ради Банку повинні висуватися завчасно, не менше ніж за 20 днів до проведення Загальних Зборів акціонерів, на яких передбачається обрання членів Спостережної Ради Банку, та з дотриманням порядку такого висунення;

- акціонери можуть ознайомитися з інформацією стосовно кожного з кандидатів для того, щоб вони мали можливість прийняти виважене рішення;

- до складу Спостережної Ради Банку можуть обиратися акціонери - фізичні особи та представники акціонерів – юридичних осіб; Спостережна Рада може обиратися зі складу представників одного акціонера.

3.2.8. Члени Спостережної Ради Банку повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Члени Спостережної Ради Банку повинні мати можливість приділяти роботі у Спостережній Раді Банку достатню кількість часу.

3.2.9. Членам Спостережної Ради Банку надається доступ до повної, достовірної та своєчасної інформації для прийняття виважених рішень.

3.2.10. Члени Спостережної Ради Банку повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам.

3.2.11. Члени Спостережної Ради Банку виконують свої обов'язки на підставі договорів, умови яких визначаються Загальними Зборами акціонерів Банку, на платній або безоплатній основі.

3.2.12. Виконуючи функції контролю за діяльністю Правління Банку, Спостережна Рада Банку обирає, контролює, а за потреби відкликає членів Правління Банку, дбаючи про те, щоб нові члени Правління мали необхідну кваліфікацію, були професійно придатні й спроможні управляти справами Банку.

3.2.13. Спостережна Рада Банку затверджує та переглядає політики з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами та перевірену зовнішніми аудитором річну фінансову звітність Банку.

3.2.14. З метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління Банку, належного інформування акціонерів та заінтересованих осіб за рішенням Спостережної Ради Банку може бути запроваджено посаду корпоративного секретаря. Виконання функцій корпоративного секретаря за рішенням Спостережної Ради Банку може бути покладено на співробітника Банку.

3.3. Правління Банку.

3.3.1. Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, підзвітний Спостережній Раді Банку та Загальним Зборам акціонерів Банку.

3.3.2. Правління забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства України, рішенням Загальних Зборів акціонерів та Спостережної Ради Банку. Не рідше одного разу на рік на чергових Загальних Зборах акціонерів Правління має звітувати акціонерам про свою діяльність.

3.3.3. Правління є колегіальним органом, який обирається Спостережною Радою Банку у складі не менше ніж трьох членів.

3.3.4. Члени Правління повинні володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для належного виконання ними своїх функцій.

3.3.5. З членами Правління укладається договір, який від імені Банку підписує Голова Спостережної Ради або особа, уповноважена на це Спостережною Радою. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди членів Правління, кількість акцій, якими вони володіють, повинна оприлюднюватися у річному звіті Банку.

3.3.6. На вимогу Спостережної Ради Банку, Правління зобов'язане своєчасно надавати членам Спостережної Ради Банку повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання її функцій.

3.3.7. Оцінка діяльності Правління Банку в цілому та окремих його членів здійснюється Спостережною Радою Банку на регулярній основі.

4. Лояльність та відповідальність. Недопущення конфлікту інтересів

4.1. Посадові особи органів Банку повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Банку. Банк розробляє та запроваджує в своїй діяльності необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та інсайдерами.

4.2. Посадові особи органів Банку та акціонери, а також їх афілійовані особи повинні розкривати інформацію про наявність у них конфлікту інтересів/заінтересованості стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку.

Прийняття рішень про укладання правочинів, стосовно яких у посадових осіб органів Банку існує конфлікт інтересів, здійснюється в порядку, визначеному відповідними нормативними документами Банку, що затверджуються Правлінням Банку.

Прийняття рішень про укладання правочинів, стосовно яких у посадових осіб органів Банку, акціонерів або їх афілійованих осіб існує заінтересованість, здійснюється в порядку, визначеному відповідним нормативним документом Банку, що затверджується Загальними Зборами акціонерів Банку.

4.3. Будь-які операції між Банком або афілійованою з ним особою і членом Правління або пов'язаною з ним особою можуть здійснюватися лише за умови, що відповідний член Правління не бере участі у прийнятті рішення щодо такої операції. Умови проведення відповідних операцій за участю членів Правління чи пов'язаних з ними осіб підлягають

Принципи корпоративного управління публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»

попередньому схваленню Спостережної Радою, за виключенням стандартних операцій, які здійснюються Банком на звичайних умовах в ході регулярної діяльності.

4.4. Члени Правління Банку повинні утримуватися від участі в діяльності органів управління (спостережної ради, правління тощо) інших юридичних осіб, не афілійованих з Банком. Членам Правління також забороняється без попередньої згоди Спостережної Ради

Банку за власний рахунок або за рахунок інших осіб вести підприємницьку діяльність чи здійснювати операції, які належать до сфери діяльності Банку.

4.5. Політика Банку стосовно надання позик/кредитів посадовим особам органів Банку чітко визначається у внутрішніх документах Банку.

4.6. Посадові особи органів Банку повинні діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства України, положень Статуту та інших документів Банку. Посадові особи органів Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством України. У разі, якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

5. Розкриття інформації та прозорість

5.1. Банк повинен своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення.

Розкриття Банком інформації про свою діяльність здійснюється відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку .

5.2. Банк здійснює розкриття визначеної законодавством України регулярної інформації про діяльність Банку, а також особливої інформації про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними.

5.3. Інформація, що розкривається Банком, повинна розкриватись своєчасно та бути достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про фінансовий стан Банку та результати його діяльності.

5.4. Інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, розміщується на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет (www.aval.ua).

5.5. Банк визначає рівні умови доступу до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

5.6. При розкритті інформації Банк забезпечує безумовне збереження банківської таємниці, конфіденційної інформації та комерційної таємниці Банку. Банк здійснює розкриття інформації, що містить банківську таємницю, лише в порядку та на умовах, визначених Законом України «Про банки та банківську діяльність».

Принципи корпоративного управління публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»

Перелік інформації про діяльність Банку, що відноситься до конфіденційної або містить комерційну таємницю, а також порядок та підстави її розкриття визначається Правлінням Банку шляхом затвердження відповідного внутрішнього документу.

5.7. Акціонери Банку мають право за письмовим запитом отримувати інформацію про діяльність Банку в порядку та обсягах, визначених відповідним внутрішнім документом Банку, що затверджується Загальними Зборами акціонерів.

6. Організація управління ризиками. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку

6.1. Управління ризиками

6.1.1. Під наглядом з боку Спостережної Ради та Правління, Банк запроваджує всеохоплюючий процес управління ризиками для ідентифікації, оцінки величини та контролю за всіма значними ризиками.

Управління ризиками спрямовано на досягнення таких цілей:

- ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Банком, його керівництвом;
- ризики повинні бути в межах допустимих рівнів, установлених Спостережною Радою Банку;
- рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Банку;
- рішення про прийняття ризику мають бути конкретними та чіткими;
- очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику;
- мотивація щодо досягнення високих показників доходності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Банку.

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, його мінімізації, встановлення лімітів на прийняття ризику та інших методів впливу на ризик (носія ризику).

6.1.2. Управління ризиками відбувається на рівні Правління Банку, а також на рівні Спостережної Ради Банку:

- Загальні Збори акціонерів призначають членів Спостережної Ради Банку;
- Спостережна Рада Банку встановлює політики управління ризиками та контролює їх виконання;
- Правління Банку впроваджує політики управління ризиками;
- внутрішній аудит перевіряє відповідність діяльності Банку встановленій політиці та забезпечує належні процеси корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками;
- зовнішні аудитори з метою висловлення думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками в Банку.

6.2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора.

6.2.1. Система контролю за діяльністю Банку засновується на принципах комплексності, незалежності, об'єктивності і професійності та спрямована на:

- збереження та раціональне використання фінансових і матеріальних ресурсів Банку;
- забезпечення точності та повноти бухгалтерських записів;

- підтримання прозорості та достовірності фінансових звітів;
- запобігання та викриття фальсифікацій та помилок;
- забезпечення стабільного та ефективного функціонування Банку.

6.2.2. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його діяльністю.

Органами внутрішнього контролю за діяльністю Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Спостережна Рада Банку;
- Ревізійна комісія Банку;
- Служба внутрішнього аудиту Банку.

6.2.3. Загальні збори акціонерів Банку як орган контролю забезпечує створення ефективної системи внутрішнього контролю за діяльністю Банку і системи управління ризиками, обирає та припиняє повноваження Голови та членів Ревізійної комісії Банку, затверджує Положення про Ревізійну комісію Банку, затверджує звіти і висновки Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора, приймає рішення за наслідками розгляду звітів Ревізійної комісії Банку, розглядає та затверджує звіти Спостережної Ради Банку.

6.2.4. Спостережна Рада Банку забезпечує створення та функціонування ефективної системи внутрішнього контролю і системи управління ризиками, функціонування належної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, зокрема, шляхом встановлення порядку проведення ревізій, визначення зовнішнього аудитора та умов договору з ним, прийняття рішення про призначення на посаду та звільнення з посади керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, затвердження планів проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту Банку, висновків та результатів перевірок Служби внутрішнього аудиту Банку, шляхом обрання членів Кредитного Комітету Банку та затвердження Положення про Кредитний Комітет Банку.

6.2.5. З метою забезпечення належного функціонування системи контролю, Спостережна Рада Банку організовує здійснення наступних заходів:

- нагляд за правилами та процедурами бухгалтерського обліку;
- моніторинг ефективності систем внутрішнього контролю, внутрішніх ревізійних процедур та системи управління ризиками в Банку;
- супроводження процесів підготовки річного аудиту Банку, включаючи аудит річної консолідованої фінансової звітності;
- контроль за дотриманням вимог щодо незалежності аудиторів (у т.ч. зовнішніх аудиторів консолідованої фінансової звітності), зокрема, щодо заборони надання ними додаткових консультаційних послуг Банку;
- перевірка річної фінансової звітності та нагляд за її підготовкою;
- підготовка пропозицій Загальним Зборам акціонерів щодо розподілу прибутку, звіту про стан розподілу прибутку, звіту про річну консолідовану фінансову звітність Банку та результати річного аудиту;
- підготовка пропозицій Загальним Зборам акціонерів щодо стану корпоративного управління;
- запит необхідної інформації (щодо умов договорів та вартості послуг) для вибору зовнішніх аудиторів (зовнішніх аудиторів консолідованої фінансової звітності).

Принципи корпоративного управління публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»

У випадку створення Спостережною Радою Банку комітету з питань аудиту, виконання зазначених заходів здійснюється комітетом.

6.2.6. Роль **служби внутрішнього аудиту** полягає в здійсненні моніторингу ризиків і систем внутрішнього контролю. Вона виявляє ризики та потенційні недоліки в системі внутрішнього контролю банку і надає Спостережній Раді Банку результати оцінки ризиків і гарантій того, що системи внутрішнього контролю є адекватними для управління цими ризиками.

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку шляхом здійснення перевірок за окремими напрямками діяльності Банку та надання Спостережній Раді Банку висновків та пропозицій за результатами перевірок.

6.2.7. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді та звітує перед нею про проведену роботу не менше одного разу на рік.

Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та здійснює нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

6.2.8. **Ревізійна комісія Банку** здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку шляхом:

- проведення планових та позапланових перевірок на предмет дотримання Банком законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України, та нормативних документів Банку;
- розгляду звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовки відповідних пропозицій Загальним Зборам акціонерів Банку;
- внесення на розгляд Загальних Зборів акціонерів Банку або Спостережної Ради Банку доповідей про результати ревізій та перевірок, підготовки висновків до звітів і балансів Банку;
- внесення на розгляд Загальних Зборів акціонерів Банку або Спостережної Ради Банку пропозицій з будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії Банку, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

6.2.9. Члени Ревізійної комісії Банку повинні володіти спеціальними знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідним для якісного виконання своїх посадових обов'язків та мати бездоганну ділову репутацію, мають бути незалежними від впливу членів Правління Банку, власників крупних пакетів акцій Банку, інших осіб, що можуть бути заінтересованими в результатах проведення контролю.

6.2.10. Незалежність членів Ревізійної комісії Банку забезпечується такими вимогами щодо них:

- не можуть бути членами Ревізійної комісії Банку члени Спостережної Ради Банку або Правління Банку, Корпоративний секретар Банку, а також особи, які є працівниками Банку;
- члени Ревізійної комісії Банку не можуть входити до складу лічильної комісії.

6.3. Зовнішній контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється зовнішнім аудитором.

6.3.1. Банк проводить щорічну аудиторську перевірку публічної фінансової звітності за участю зовнішнього аудитора, який визначається Спостережною Радою Банку. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з національними та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

6.3.2. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ. Зовнішній аудитор призначається з числа аудиторських компаній, які мають бездоганну ділову репутацію за досвід аудиторських перевірок крупних банків.

6.3.3. Зовнішній аудитор повинен бути незалежним від впливу органів управління та посадових осіб Банку, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.

7. Банк і суспільство

7.1. З огляду на характер та масштаби діяльності Банку, його власники та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав споживачів; збереження навколишнього середовища; неухильного виконання усіх вимог законодавства країни, де працює Банк; ведення чесної конкурентної практики.

7.2. Готовність задовольнити потреби споживачів шляхом надання якісних послуг є невід'ємною складовою місії Банку. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку буде враховуватися суспільна важливість банківських послуг, будуть докладатися зусилля для задоволення потреб усього суспільства, включаючи його різні верстви.

7.3. Банк буде підтримувати відносини з органами державної влади та місцевого самоврядування у країнах, де воно здійснює свою діяльність, на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, активної співпраці та прозорості згідно з їхніми економічними цілями та суспільними цінностями.

7.4. Банк є підприємницьким товариством, діяльність якого знаходиться поза політикою. Забороняється будь-яке використання фірмового найменування, іміджу та матеріальних ресурсів Банку під час передвиборчої агітації, інших політичних заходів.

7.5. Банк здійснює всі необхідні заходи для забезпечення безпеки та захисту здоров'я своїх працівників на робочому місці. Управління персоналом у Банку базується на принципах дотримання трудового законодавства, матеріального стимулювання, забезпечення можливостей для навчання та професійного росту.

8. Заключні положення

8.1. З питань корпоративного управління акціонери мають право звертатися до Виконавчого секретаріату Банку за юридичною адресою: 01011, Україна, м.Київ, вул. Лескова,9.