

Затверджено
Протокол позачергових Загальних зборів акціонерів
публічного акціонерного товариства
"Розрахунковий центр з обслуговування договорів на
фінансових ринках"
"26" листопада 2018 р. №3

**Принципи (кодекс) корпоративного управління
публічного акціонерного товариства
"Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"**

1. Загальні положення

1.1. Принципи (кодекс) корпоративного управління публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі – Кодекс) є внутрішнім документом публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі – Банк), розробленим відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року №955, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 року №98, інших актів законодавства України, рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду "Вдосконалення корпоративного управління в банківських установах" та Статуту Банку.

1.2. Кодекс є внутрішнім документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, контрагентів та інших заінтересованих осіб, принципи прозорості прийняття рішень та інформаційної відкритості.

1.3. Метою Кодексу є формування в Банку належних норм та найкращої практики корпоративного управління, підвищення конкурентоздатності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку клієнтів та інвесторів.

1.4. Кодекс є обов'язковим для усіх акціонерів Банку, посадових осіб органів управління та контролю Банку та працівників Банку.

1.5. У цьому Кодексі терміни вживаються в такому значенні:

заінтересовані особи – це особи, які заінтересовані в стабільності та належному фінансовому стані Банку, проте, необов'язково володіють його акціями. До фінансово заінтересованих осіб належать клієнти, працівники, кредитори, контрагенти Банку, державні органи та органи місцевого самоврядування;

конфлікт інтересів – наявний або потенційний конфлікт між особистими (приватними) інтересами та посадовими чи професійними обов'язками особи або конфлікт, що виникає під час виконання такою особою несумісних обов'язків;

колективна придатність – наявність у голови та членів органу управління Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які

Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на орган управління Банку законом, статутом Банку та його внутрішніми документами функцій.

Інші терміни, що вживаються в цьому Кодексі, використовуються відповідно до законодавства України.

2. Принципи корпоративного управління

2.1. Основними принципами корпоративного управління Банку є:

2.1.1. забезпечення акціонерам реальної можливості реалізовувати свої права, пов'язані з участю у діяльності Банку, у межах, визначених законодавством України;

2.1.2. однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій;

2.1.3. розмежування повноважень органів управління Банку, їх незалежність, відповідальність та підзвітність;

2.1.4. здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність Наглядової ради акціонерам Банку;

2.1.5. здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підзвітність Правління Наглядовій раді та акціонерам;

2.1.6. запобігання конфліктам інтересів;

2.1.7. забезпечення прозорості та своєчасного розкриття повної, достовірної та суттєвої інформації, яка стосується діяльності Банку;

2.1.8. забезпечення ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку та управління ризиками;

2.1.9. забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами.

2.2. Вказані в п.2.1. Кодексу принципи формують корпоративну політику. Банк бере на себе зобов'язання розвивати корпоративні відносини відповідно до вказаних в п.2.1. Кодексу принципів.

3. Акціонери Банку

3.1. Банк 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.

3.2. Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема:

3.2.1. право на участь в управлінні Банком шляхом участі у загальних зборах акціонерів Банку (далі – Загальні збори) та голосування на них з усіх питань, які належать до компетенції Загальних зборів; право призначати представників для участі у Загальних зборах; право вносити свої пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів;

3.2.2. право на отримання частини прибутку Банку у порядку, визначеному законодавством;

3.2.3. право на 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;

3.2.4. право на вільне розпорядження акціями;

3.2.5. право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій у випадках та у порядку, передбаченому законодавством України;

3.2.6. інші права, передбачені законодавством України та Статутом Банку.

3.3. Акціонери Банку мають разом і кожен окремо захищати інтереси Банку, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах. При прийнятті власних рішень акціонери Банку повинні враховувати інтереси Банку та його заінтересованих осіб. Акціонери зобов'язані не розголошувати інформацію з обмеженим доступом та не використовувати інсайдерську інформацію в особистих цілях.

4. Органи управління та контролю Банку

4.1. Органами управління Банку є Загальні збори, Правління Банку (далі – Правління), Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада), яка також контролює та регулює діяльність Правління.

4.2. Банк з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та контролю Банку своїх функцій забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю.

4.3. Банк створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, який необхідний для виконання органами управління та контролю Банку своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними.

4.4. Організаційна структура включає в себе персональний розподіл відповідальності та повноважень між членами Наглядової ради та Правління.

5. Загальні збори

5.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку.

5.2. Повноваження, порядок підготовки та проведення Загальних зборів визначаються законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори.

5.3. Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів та можливість акціонерам належним чином підготуватися до участі у них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.

5.4. Банк зобов'язується організувати проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості акцій.

5.5. Порядок реєстрації акціонерів та проведення Загальних зборів не повинен створювати перешкод для участі в Загальних зборах акціонерів та їх представників, повинен гарантувати однакову можливість акціонерам, присутнім на зборах, прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку та поставити запитання щодо порядку денного, які їх цікавлять.

6. Наглядова рада

6.1. Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та усіх акціонерів. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

6.2. Організація корпоративного управління Банку передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами.

6.3. Наглядова рада несе основну відповідальність за діяльність і фінансовий стан Банку. Одним із головних і найважливіших завдань Наглядової ради є забезпечення в Банку ефективного керівництва, а також здійснення постійного контролю за його діяльністю.

6.4. Наглядова рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада виконує функції, визначені законодавством України та внутрішніми документами Банку.

6.5. Повноваження, порядок формування та роботи Наглядової ради визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

6.6. Наглядова рада у своїй діяльності повинна однаково справедливо ставитись до всіх акціонерів та враховувати інтереси всіх акціонерів та заінтересованих осіб. У Наглядовій раді має забезпечуватися представництво членів, які представляють різні інтереси та мають різні кваліфікації.

6.7. Порядок формування Наглядової ради повинен надавати можливість всім акціонерам пропонувати кандидатів до складу Наглядової ради. Наглядова рада не менше як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежними є члени Наглядової ради, які відповідають вимогам, визначеним законодавством України.

6.8. З метою належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність та ділову репутацію, володіти необхідними знаннями та досвідом та відповідати вимогам, визначеним законодавством України, а також мати достатньо часу для виконання обов'язків члена Наглядової ради.

Коллективна придатність Наглядової ради завжди відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

6.9. Наглядова рада утворює постійні чи тимчасові комітети із числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Випадки обов'язкового утворення комітетів установлюються законодавством України.

6.10. Комітети Наглядової ради очолюють незалежні члени Наглядової ради.

6.11. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління та контролю Банку, його акціонерів та інших заінтересованих осіб у Банку може створюватися посада корпоративного секретаря.

Рішення про призначення корпоративного секретаря приймає Наглядова рада за ініціативою голови Наглядової ради.

Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів.

6.12. Наглядова рада щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради.

7. Правління

7.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком. Правління підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам.

7.2. Правління забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства України, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради.

7.3. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління для реалізації своїх завдань виконує функції щодо управління ризиками, які визначені законодавством України та внутрішніми документами Банку.

7.4. Повноваження, склад, порядок формування та роботи Правління визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління.

7.5. Під час здійснення управління поточною діяльністю Правління самостійно, в межах повноважень, визначених законодавством України та внутрішніми документами Банку, приймає рішення та здійснює інші дії від імені Банку, спрямовані на досягнення мети Банку.

7.6. Членами Правління можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим чинним законодавством України. Колективна придатність Правління відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

7.7. В порядку та строки, визначені законодавством України та внутрішніми документами Банку, Правління звітує перед Загальними зборами та Наглядовою радою про показники діяльності Банку та виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради.

8. Лояльність та відповідальність. Попередження конфлікту інтересів

8.1. Посадові особи органів управління та контролю Банку повинні добросовісно та розумно діяти в найкращих інтересах Банку. Посадові особи органів управління та контролю Банку повинні використовувати свої повноваження та можливості, пов'язані з займаними ними посадами, виключно в інтересах Банку.

8.2. Посадові особи органів управління та контролю Банку не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Банку. Зокрема, посадові особи не мають права отримувати будь-яку винагороду за здійснення ними впливу на ухвалення рішень органами Банку, використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Банку, розкривати інформацію з обмеженим доступом з порушенням порядку, встановленого законодавством України та внутрішніми документами Банку тощо.

8.3. Посадові особи органів управління та контролю Банку та інші працівники Банку повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участі в підготовці, обговоренні та прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки в Банку.

8.4. Посадові особи органів управління та контролю Банку повинні своєчасно повідомляти Наглядову раду про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виник або може виникнути у них при здійсненні своїх функцій.

8.5. Працівники Банку повинні своєчасно повідомляти про наявний або потенційний конфлікт інтересів, який виник або може виникнути у них при здійсненні їхніх функцій, керівників своїх підрозділів або членів Правління, яким вони підпорядковуються.

8.6. Внутрішніми документами Банку регламентуються процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також здійснення контролю за такими операціями.

8.7. Правочини, стосовно яких існує конфлікт інтересів, укладаються на справедливих умовах та за справедливими цінами. При здійсненні операцій, що можуть призвести до конфлікту інтересів, Банк забезпечує їхню максимальну прозорість та зрозумілість для усіх заінтересованих осіб, і враховує інтереси своїх акціонерів та клієнтів.

8.8. Наглядова рада вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

8.9. Підрозділ внутрішнього аудиту виявляє та перевіряє випадки виникнення конфлікту інтересів у Банку.

8.10. Поточний контроль за виявленням конфлікту інтересів здійснює структурний підрозділ, визначений головою Правління.

9. Розкриття інформації та прозорість

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

9.2. При визначенні суттєвої інформації Банк враховує інтереси та потреби користувачів інформації та розкриває інформацію, яка є важливою і може суттєво вплинути на прийняття користувачами зважених рішень.

9.3. Інформація, що розкривається Банком, повинна бути повною та містити всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, які можуть вплинути на рішення, що приймаються на її основі.

9.4. Інформація розкривається Банком своєчасно та регулярно, щоб надавати належну характеристику діяльності Банку, у спосіб визначений законодавством України.

9.5. Інформація, що розкривається Банком, повинна бути достовірною і сприяти чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується шляхом підготовки фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України, проведення незалежного зовнішнього аудиту фінансової звітності та здійснення ефективного внутрішнього контролю.

9.6. Банк повинен забезпечувати однакове ставлення до всіх користувачів при розкритті інформації та забезпечує для них рівний доступ до інформації, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних користувачів перед іншими.

9.7. Банк повинен використовувати зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

9.8. Види та зміст інформації, що розкривається Банком, порядок і строки її розкриття визначаються законодавством України та внутрішніми документами Банку.

9.9. Наглядова рада забезпечує своєчасне розкриття Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України.

10. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку

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

10.2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як шляхом проведення зовнішнього аудиту так і через механізми внутрішнього контролю.

10.3. До органів, які здійснюють внутрішній контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, належать Наглядова рада та підрозділ внутрішнього аудиту. Наглядова рада забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю. Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності, перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку.

10.4. Банк проводить щорічну аудиторську перевірку за участю аудиторської фірми, яка визначається Наглядовою радою. Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту. Наглядова рада та Правління сприяють ефективності роботи

аудиторської фірми з метою забезпечення достовірності та об'єктивності фінансової звітності Банку, що відображає його фінансовий стан і результати діяльності.

10.5. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, є незалежними від впливу членів Правління, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути заінтересованими у результатах проведення контролю. Банк забезпечує проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

11. Організація управління ризиками та внутрішній контроль

11.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів операцій, профілю ризику та системної важливості Банку, відповідно до вимог Національного банку України щодо управління ризиками. Банк створює систему управління ризиками для здійснення процесу виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю та звітування за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та забезпечує оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

11.2. Банк створює систему управління ризиками, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат.

11.3. 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.

11.4. Банк розробляє, своєчасно переглядає та оновлює внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками.

11.5. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

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

11.6. Банк забезпечує чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між усіма суб'єктами системи внутрішнього контролю. Наглядова рада забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством України, статутом та внутрішніми документами Банку. Правління Банку забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

11.7. Банк для функціонування системи внутрішнього контролю забезпечує наявність організаційної структури та відповідних спеціалістів, банківського обладнання, комп'ютерної техніки, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам, установленим Національним банком України, а також розробляє та впроваджує відповідні процедури внутрішнього контролю.

12. Заключні положення

12.1. Цей Кодекс набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами.

12.2. Внесення до цього Кодексу змін та/або доповнень здійснюється виключно Загальними зборами.

12.3. У випадку, якщо будь-яка частина цього Кодексу не відповідає законодавству України або Статуту Банку, відповідна частина цього Кодексу втрачає чинність і не може застосовуватися з дати набрання чинності такою нормою законодавства України або положенням Статуту Банку, що не тягне за собою втрати чинності іншими нормами цього Кодексу.

Голова Зборів _____ / А.В. Супрун/

Секретар Зборів _____ /Л.В.Новосад/