

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**  
рішенням річних загальних зборів акціонерів  
ПАТ «ПФБ» 23 квітня 2014 року  
(протокол від 23.04.2014 року)

Головуючий на річних загальних зборах акціонерів



*O.I. Maksak*  
О.І.Максак

Секретар річних загальних зборів акціонерів

*N.I. Rakhmanova*  
Н.І.Рахманова

**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»**

м. Кременчук  
2014 рік

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК” (надалі – ПАТ«ПФБ», Банк) є українською універсальною установою, яка пропонує своїм клієнтам спектр банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування) згідно з наданими Національним банком України ліцензіями, здійснення іншої діяльності в порядку, передбаченому законодавством України.

1.2. Банк створений з метою здійснення господарської діяльності для задоволення суспільних потреб, досягнення економічних та соціальних результатів і одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку.

1.3. Визнаючи важливість корпоративного управління для успішного ведення бізнесу та досягнення найкращого взаєморозуміння між усіма зацікавленими у діяльності Банку особами, Банк буде послідовно дотримуватися у своїй діяльності викладених у цьому Кодексі принципів та докладати усіх зусиль для їх дотримання у своїй повсякденній діяльності.

1.4. Дотримання принципів, закріплених у цьому Кодексі, спрямоване не тільки на формування позитивної репутації Банку серед його акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, але і на контроль та зниження ризиків, пов'язаних з господарською діяльністю Банку, підтримання постійного зростання фінансових показників Банку, фінансової прозорості господарської діяльності Банку, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечує роботу Банку на здійснення його статутної діяльності.

1.5. Враховуючи, що підтримка високих стандартів корпоративного управління та ділової етики є основою для успішного ведення бізнесу Банку і забезпечення прав його акціонерів, Банк приймає на себе зобов'язання слідувати принципам корпоративного управління, що викладені в даному Кодексі корпоративного управління.

Положення даного Кодексу відповідають міжнародно-визнаним стандартам, що припускають як безумовне дотримання вимог законодавства, так і дотримання стандартів передової практики корпоративного управління та етичних норм. Даний Кодекс розроблений на основі Принципів корпоративного управління, затверджених Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003 № 571 та Типового положення про корпоративне управління відкритого акціонерного товариства, схваленого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішенням від 02.07.2008 № 737 тощо.

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

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

1.8. У своїй діяльності Банк керується принципами, що лежать в основі системи корпоративного управління Банку, а саме:

- рівне ставлення до акціонерів;
- дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Банку;
- підзвітність виконавчого органу перед Спостережною радою та акціонерами;
- ефективна взаємодія із працівниками 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;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;

– дотримання норм діючого законодавства України та локальних нормативних актів.

1.9. 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.

1.10. ПАТ «ПФБ» зосереджує свою діяльність на наступних принципах:

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

## 2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

2.1. Органами управління та контролю Банку відповідно до його Статуту є:

Органи управління :

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Органи контролю :

- Ревізійна комісія Банку;
- Внутрішній аудит Банку.

2.2. Голова Правління, його заступник, члени Правління, Голова і члени Ревізійної комісії, Голова і члени Спостережної ради є посадовими особами органів Банку. Керівниками Банку є Голова та члени Спостережної ради, Голова Правління, його заступник та члени Правління, головний бухгалтер, його заступник, керівники відокремлених підрозділів Банку. Посадові особи та керівники Банку добросовісно та розумно діють в інтересах Банку, не перевищуючи своїх повноважень. Посадові особи та керівники повинні зберігати комерційну, банківську таємницю та конфіденційну інформацію і несуть за її розголошення дисциплінарну та іншу відповідальність, передбачену чинним законодавством.

2.3. Загальні збори акціонерів є вищим органом ПАТ «ПФБ». У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах акціонерів встановлюється законом.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить вирішення питань, визначених чинним законодавством України та Статутом ПАТ «ПФБ».

2.4. Спостережна рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Спостережна рада обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників у кількості не менше двох осіб на строк до прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про їх відкликання.

До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законом та Статутом Банку, а також переданих для вирішення Спостережною радою Загальними зборами акціонерів.

Метою діяльності Спостережної ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

У своїй діяльності Спостережна рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду ПАТ «ПФБ», іншими внутрішніми нормативними документами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів.

2.5. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю та організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку.

Завдання Правління полягає у здійсненні управління поточною діяльністю Банку, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Банку.

У своїй діяльності Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління ПАТ «ПФБ», іншими внутрішніми нормативними документами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів, Спостережною радою Банку.

Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку. Компетенція Правління визначається чинним законодавством та Статутом Банку. Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління, за виключенням повноважень, віднесених до виключної компетенції таких органів.

Голова Правління виконує функції голови колегіального виконавчого органу Банку та керує його роботою.

В разі відсутності Голови Правління з будь-яких причин, його обов'язки виконує один із заступників чи інший член Правління, призначений Спостережною радою Банку виконуючим обов'язки.

Особа, що виконує обов'язки Голови Правління, діє в межах повноважень, наданих Статутом Голові Правління.

Голова Правління може мати належним чином призначених заступників, з них одного першого, які мають право представляти Банк в органах державної влади та управління, в усіх підприємствах, організаціях і установах. Заступники Голови Правління підписують фінансову, податкову та іншу звітність, а також інші документи відповідно до їх функціональних повноважень.

Повноваження кожного із заступників у відносинах з третіми особами визначаються Головою Правління (виконуючим обов'язки) відповідно до їх функціональних повноважень шляхом видачі довіреності у відповідності із законодавством України.

2.6. Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників на строк до прийняття рішення Загальними зборами акціонерів про їх відкликання, але не більше ніж на п'ять років.

До компетенції Ревізійної комісії входить проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку, його філій та представництв

Правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організація роботи Ревізійної комісії, а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію ПАТ «ПФБ».

2.7. Служба внутрішнього аудиту, є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку.

До обсягу роботи внутрішнього аудиту належить, але не обмежуючись цим, перевірка та оцінка адекватності й ефективності корпоративного управління, управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також якості виконання працівниками покладених на них обов'язків з метою досягнення цілей Банку.

Служба внутрішнього аудиту 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, здійснює інші функції, пов'язані з

наглядом та контролем за діяльністю Банку, визначені чинним законодавством та Статутом Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення про Службу внутрішнього аудиту ПАТ «ПФБ».

2.8. Банк для забезпечення належного рівня корпоративного управління, докладає максимальних зусиль з метою розуміння усіма посадовими особами органів ПАТ «ПФБ» того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Банку, а оцінка діяльності кожного органу управління, зокрема, залежить від результатів діяльності Банку в цілому.

### 3. АКЦІОНЕРИ

3.1. ПАТ «ПФБ» забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів Банку та рівне ставлення до всіх його акціонерів незалежно від кількості акцій, якими він володіє, та незалежно від інших факторів.

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

– управління Банком шляхом участі та голосуванні 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 регулюється законодавством України та Статутом Банку;

– отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, в розмірі, пропорційному належній акціонеру кількості акцій. Порядок нарахування та сплати дивідендів визначений законодавством України, Статутом Банку, його внутрішніми положеннями;

– 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, вільне розпорядження акціями Банку. Порядок випуску та обігу акцій, які емітуються Банком, визначені у Статуті ПАТ «ПФБ»;

– право на надійну та ефективну реєстрацію та підтвердження права власності на акції Банку.

3.3. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників однієї категорії акцій:

– кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;

– на кожну випущену Банком акцію однієї категорії виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках однієї категорії акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів.

3.4. 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.

### 4. АУДИТ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

4.1. 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.

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

4.3. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізм

внутрішнього контролю, який забезпечує Служба внутрішнього аудиту та Ревізійна комісія Банку.

4.4. Банк проводить незалежний зовнішній аудит шляхом залучення аудиторів (аудиторських фірм), які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства України.

4.5. Здійснення зовнішнього аудиту Банку є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річної фінансової звітності Банку. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту.

4.6. У Банку діє Служба внутрішнього аудиту, яка здійснює свої повноваження на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту в ПАТ «ПФБ».

Внутрішній аудит допомагає Банку досягти поставленої мети, використовуючи систематизований і послідовний підхід до оцінки й підвищення ефективності процесів управління ризиками, системи контролю й корпоративного управління.

4.7. Банк приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері боротьби з доходами, одержаних злочинним шляхом.

4.8. У Банку розроблено внутрішні документи в яких визначено процедури та правила запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

## 5. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ БАНКУ

5.1. Трудовий колектив Банку складають усі громадяни, які своєю працею беруть участь в його діяльності на основі трудового договору (контракту, угоди), а також інших форм, що регулюють трудові відносини працівника з Банком.

5.2. Вищим органом трудового колективу є загальні збори (конференція) трудового колективу, які:

- схвалюють (затверджують) колективний договір та уповноважують представника чи інший орган на його підписання;
- затверджують Правила внутрішнього трудового розпорядку;
- вирішують питання самоврядування трудового колективу;
- вирішують інші питання згідно з чинним законодавством України та колективним договором.

5.3. Інтереси трудового колективу у відносинах з Правлінням Банку представляє уповноважений орган (уповноважена особа) трудового колективу, компетенція та повноваження якого визначаються загальними зборами (конференцією) трудового колективу.

5.4. Соціальні та трудові права працівників гарантуються чинним законодавством України.

5.5. Банк може встановлювати додаткові (крім передбачених чинним законодавством України) трудові та соціально-побутові пільги та заохочення для працівників або їхніх окремих категорій.

## 6. ВІДНОСИНИ З КОНТРАГЕНТАМИ ТА КЛІЄНТАМИ

6.1. Відносини з контрагентами та клієнтами ґрунтуються на принципах:

- рівності;
- взаємовигоди;
- компетентності;
- регламентованості;
- конкурентності у виборі.

6.2. Будь-які відносини Банку з контрагентами та клієнтами 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.

6.3. Укладання угод з контрагентами/клієнтами Банку здійснюється відповідно до вимог законодавства України.

6.4. Банк гарантує збереження інформації щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг Банку.

Банк забезпечує збереження банківської таємниці усіма його службовцями відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність". Службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці.

Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у порядку та обсязі, встановлених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

Довідки по рахунках (вкладах) у разі смерті їх власників надаються Банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні Банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам по справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів).

Арешт на майно або кошти Банку, що знаходяться на його рахунках, а так само арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку накладається виключно у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

## **7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ**

7.1. Інформація, що розкривається Банком, є суттєвою та повною.

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

7.3. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації, передбаченої чинним законодавством України.

7.4. Банк повинно забезпечувати рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

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

7.6. Банк повинен мати чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень. Інформаційна політика Банку визначається з врахуванням потреб Банку у захисті конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці.

## **8. ЗАЦІКАВЛЕНІ ОСОБИ**

8.1. Банк поважає права та враховує законні інтереси зацікавлених осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Банку і до яких передусім належать працівники, кредитори, клієнти Банку, територіальна громада, на території якої розташоване Банк, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку.

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

8.3. Крім того, Банк враховує інтереси зацікавлених осіб при прийнятті рішень або здійсненні дій, що можуть тим чи іншим чином вплинути на зацікавлених осіб. До таких випадків належать, зокрема, реалізація Банком соціальних програм; створення робочих місць; придбання Банком власних акцій; реорганізація та ліквідація Банку.

8.4. Банк забезпечує зацікавленим особам доступ до інформації про Банк, необхідної для ефективної співпраці.

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

## 9. КОРПОРАТИВНА ЕТИКА

9.1. Посадові особи та керівники Банку повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Банку. Такий обов'язок передбачає, що посадові особи та 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 та використовувати свої повноваження і можливості, пов'язані зі займаними ними посадами, виключно в інтересах та на користь Банку.

9.2. Посадові особи Банку не повинні здійснювати дії, які суперечать чи не відповідають інтересам Банку, зокрема, використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Банку, розкривати інформацію з обмеженим доступом тощо.

9.3. Здійснюючи свої функції, посадові особи Банку зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень.

Представляючи Банк перед третіми особами, вони повинні поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому.

## 10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Зміни та доповнення до цього Кодексу затверджуються загальними зборами акціонерів Банку та являються невід'ємними частинами Кодексу.

10.2. Цей Кодекс набирає чинності з моменту його затвердження загальними зборами акціонерів Банку та діє до його скасування.

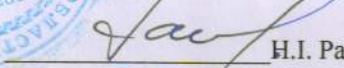


*Пронумеровано, підписано, прошито,  
скріплено печаткою 8 (вісім) аркушів*


Головуючий на річних загальних зборах  
акціонерів  
ПАТ «ПФБ»

 О.І. Максак

Секретар річних загальних зборів акціонерів  
ПАТ «ПФБ»

 Н.І. Рахманова

Голова Правління ПАТ «ПФБ»

 О.В. Васильченко

