

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням акціонера

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

№ 2 від «30» квітня 2020 року

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК ВОСТОК»
(версія 4)**

м.Дніпро
2020 рік

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ	3
3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ.	4
4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	9
5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ	12
6. КЕРІВНИКИ БАНКУ.....	14
7. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВИВЧЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ.....	15
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ.....	16
9. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ.....	16
10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	17

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – Кодекс) є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі - Банк), принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності.

1.2. Кодекс розроблений та базується на чинному законодавстві України, у тому числі на Законах України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», на Методичних рекомендаціях щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 03.12.2018 № 814-рш та Статуті Банку (далі - Статут).

1.3. Метою Кодексу є формування та впровадження у Банку міжнародних стандартів корпоративного управління, які базуються на дотриманні Банком загальноприйнятих та прозорих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів, побудови ефективної системи управління Банком.

1.4. Важливість корпоративного управління для Банку полягає у його впливі на підвищення конкурентоспроможності та досягнення економічної ефективності у своїй діяльності шляхом забезпечення:

- захисту прав та законних інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб;
- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- запровадження правил ефективного управління та належного контролю;
- розкриття інформації.

1.5. Учасниками корпоративних відносин є:

- акціонери Банку;
- органи управління Банку та їх члени;
- органи контролю Банку та їх члени;
- зацікавлені особи.

1.6. Кодекс затверджується Загальними зборами акціонерів Банку і може бути змінений та доповнений лише ними.

1.7. Кодекс набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту Банку, затвердженого Загальними зборами 30.04.2020 (Рішення акціонера № 2 від 30.04.2020).

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

2.1. Корпоративне управління Банком - це система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою радою Банку (далі - Наглядова рада), Правлінням Банку (далі - Правління), а також іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління та контролю, а також способи прийняття ними рішень. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління та контролю забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Банку.

2.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі - Загальні збори).

2.3. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.4. Виконавчим органом Банку, що здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, є Правління.

2.5. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб у Банку створений Відділ корпоративного управління, що підпорядковується Наглядовій раді; у Банку може створюватись посада корпоративного секретаря.

3. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ОBOB'ЯЗКИ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ.

3.1. Акціонери Банку (далі - акціонери) - особи, які є власниками акцій Банку. Акціонерами можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України, з урахуванням обмежень, передбачених діючим законодавством України.

Банк не може мати єдиним учасником інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж сама особа.

Акціонерами не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

Інститути спільного інвестування можуть бути засновниками Банку та власниками істотної участі у Банку лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом та більш як 75 відсотків акцій такого фонду і більш як 75 відсотків акцій (часток) компанії з управління активами такого фонду прямо та/або опосередковано належать одній особі або групі асоційованих осіб.

3.2. Кожною простою акцією Банку її власнику-акціонеру, надається однакова сукупність прав:

3.2.1. отримувати дивіденди з прибутку Банку (якщо і коли Загальні збори ухвалють рішення про виплату дивідендів);

3.2.2. отримувати вчасні повідомлення у письмовій формі про Загальні збори, запропонований проект порядку денного таких Загальних зборів, про внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, а також брати участь у таких Загальних зборах особисто або через представників;

3.2.3. отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України;

3.2.4. отримувати для ознайомлення перевірені аудитором річну фінансову звітність Банку, підготовлену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, а у випадку, коли Банк є учасником банківської групи, то також річну консолідовану фінансову звітність банківської групи, учасником якої є Банк;

3.2.5. до дати проведення Загальних зборів отримувати письмові відповіді на свої запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів;

3.2.6. в порядку, встановленому Статутом та чинним законодавством України приймати участь в управлінні Банком шляхом участі в Загальних зборах чи через обрання до складу органів управління Банку, в тому числі шляхом укладення договору між акціонерами Банку;

3.2.7. отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку;

3.2.8. на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку, розпоряджатися належними їм акціями Банку;

3.2.9. вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

3.2.9.1. злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну типу товариства;

3.2.9.2. надання згоди на вчинення Банком значного правочину;

3.2.9.3. зміни розміру Статутного капіталу;

3.2.9.4. надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;

3.2.9.5. відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

3.2.10. укласти договір між акціонерами;

3.2.11. переважне право на придбання акцій при додатковій емісії у кількості, пропорційній частці належних йому акцій у загальній кількості акцій Банку;

3.2.12. інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

3.3. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій:

- кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
- на кожную випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів;
- усім акціонерам надаються рівні права та можливості щодо доступу до інформації.

Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має відбуватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Винятки з цього принципу (наприклад, встановлення мінімальної кількості акцій, що надає право голосу або обмеження максимальної кількості голосів, що можуть належати одному акціонерові), не дозволяються. Позбавлення акціонера права голосу можливе лише у випадках, встановлених законодавством України.

3.4. Кожний акціонер - власник акцій, щодо яких не встановлено обмеження (обтяження), після розміщення у загальнодоступній інформаційній базі даних про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку інформації про набуття особою (особами, що діють спільно) права власності на домінуючий контрольний пакет акцій має право вимагати здійснення

обов'язкового придбання належних йому акцій, щодо яких не встановлено обмеження (обтяження), особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій. У такому разі особа (особи, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, зобов'язана придбати належні акціонерам акції у порядку, визначеному законодавством України.

3.5. Банк сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів.

3.6. Банк забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів. Система корпоративного управління Банку забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав. Банк забезпечує безперешкодне право іноземного акціонера на участь у Загальних зборах та сприяє можливості реалізації своїх прав нарівні з вітчизняними акціонерами Банку.

3.7. Для реалізації акціонерами - власниками акцій Банку прав на акції та/або прав за акціями, передбачених законодавством України, Статутом, цим Кодексом та іншими внутрішніми документами Банку, акціонери можуть укласти між собою договір (далі - договір між акціонерами). За договором між акціонерами його сторони зобов'язуються реалізувати у спосіб, передбачений таким договором, свої права та/або утримуватися від реалізації зазначених прав.

Договір між акціонерами укладається в порядку та на умовах встановлених чинним законодавством України.

3.8. Банк розробляє та запроваджує необхідні внутрішні механізми з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації посадовими особами Банку та пов'язаними з Банком особами.

Інсайдерська інформація – це будь-яка неоприлюднена інформація про Банк, його цінні папери та похідні (деривативи), що перебувають в обігу на фондовій біржі, або правочини щодо них, у разі якщо оприлюднення такої інформації може істотно вплинути на вартість цінних паперів та похідних (деривативів), та яка підлягає оприлюдненню відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Інформація щодо оцінки вартості цінних паперів та/або фінансово-господарського стану Банку, якщо вона отримана виключно на основі оприлюдненої інформації або інформації з інших публічних джерел, не заборонених законодавством України, не є інсайдерською інформацією.

Інформація не вважається інсайдерською з моменту її оприлюднення відповідно до чинного законодавства України.

Особі, яка володіє інсайдерською інформацією (далі – інсайдер), забороняється:

- вчиняти з використанням інсайдерської інформації на власну користь або на користь інших осіб правочини, спрямовані на придбання або відчуження цінних паперів та похідних (деривативів), яких стосується інсайдерська інформація, до моменту оприлюднення такої інформації;
- передавати інсайдерську інформацію або надавати доступ до неї іншим особам, крім розкриття інформації в межах виконання професійних, трудових або службових обов'язків та в інших випадках, передбачених законодавством України;
- давати будь-якій особі рекомендації стосовно придбання або відчуження цінних паперів та похідних (деривативів), щодо яких він володіє інсайдерською інформацією, до моменту оприлюднення такої інформації.

Банк, з метою запобігання неправомірному використанню інсайдерської інформації інсайдерами, застосовує у власній діяльності принципи оброблення, зберігання та розповсюдження конфіденційної та інсайдерської інформації, зазначені у відповідних внутрішніх документах Банку, зокрема здійснення контролю за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфлікту інтересів, пов'язаного з використанням інсайдерської інформації керівниками Банку та іншими працівниками Банку.

Відповідальність за протиправне використання інсайдерської інформації встановлюється чинним законодавством України.

3.9. Обов'язки акціонерів Банку:

3.9.1. додержуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку і виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління Банку;

3.9.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом та рішенням про розміщення акції;

3.9.3. забезпечити надання Банку інформації та документів, що згідно законодавства України повинні бути розкриті Банку його акціонером/власником істотної участі/контролером/ключовим учасником (у тому числі інформацію/документи, необхідні для їх ідентифікації, визначення Банком пов'язаних із Банком осіб, подання Банком до Національного банку та/або до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відомостей про структуру власності Банку, та інші дані, які акціонери/власники істотної участі/контролери/ключові учасники в структурі власності Банку зобов'язані надавати Банку для виконання ним вимог законодавства України щодо здійснення Банком операцій з пов'язаними із Банком особами, розкриття інформації про структуру власності Банку, подання Банком до Національного банку та/або до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідної звітності та інформації), а також забезпечити повідомлення Банку про зміни такої інформації/документів;

3.9.4. не розголошувати банківську та комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію;

3.9.5. сприяти Банку у здійсненні його поточної діяльності та розвитку;

3.9.6. акціонер, який має намір придбати істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що він буде прямо або опосередковано володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу Банку чи права голосу придбаних акцій в органах управління Банку, зобов'язаний отримати письмовий дозвіл Національного банку у відповідності з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

3.9.7. у випадку укладення договору купівлі-продажу або іншого правочину, унаслідок виконання якого відбудуться зміни в складі власників істотної участі в банку або 10 найбільших остаточних ключових учасників банку, зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дати настання події, що призводить до таких змін, забезпечити подання до Банку оригінал або нотаріально засвідчену копію такого правочину;

3.9.8. нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством України та договором, укладеним між акціонерами.

3.10. Власники істотної участі Банку – особи, які здійснюють пряме та/або опосередковане володіння самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій Банку або незалежно від формального володіння мають можливість значного впливу на управління чи діяльність Банку. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює

така особа контроль прямого власника участі в Банку або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.

3.11. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку. Кожний власник істотної участі зобов'язаний підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку на рівні, встановленому Національним банком.

3.12. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

3.13. У випадку укладення юридичною або фізичною особою договору купівлі-продажу або іншого правочину, унаслідок виконання якого відбудуться зміни в складі власників істотної участі в Банку або 10 найбільших остаточно ключових учасників Банку, власник істотної участі, який є стороною такого правочину зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дати настання події, що призводить до таких змін, подати до Банку оригінал або нотаріально засвідчену копію такого правочину.

3.14. Кожен власник істотної участі зобов'язаний надати Банку інформацію та документи, що згідно законодавства України повинні бути розкриті Банку його власником істотної участі (у тому числі інформацію/документи, необхідні для їх ідентифікації, визначення Банком пов'язаних із Банком осіб, подання Банком до Національного банку відомостей про структуру власності Банку, та інші дані, які власники істотної участі в Банку зобов'язані надавати Банку для виконання ним вимог законодавства України щодо здійснення Банком операцій з пов'язаними із Банком особами, розкриття інформації про структуру власності Банку, подання Банком до Національного банку відповідної звітності та інформації), а також повідомляти Банк про зміни такої інформації/документів.

3.15. Власники істотної участі Банку несуть відповідальність за порушення вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також норм інших нормативно-правових актів, що визначають обов'язки власників істотної участі Банку у випадках, розмірі та порядку, визначеному чинним законодавством України.

3.16. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку (значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його у порядку, встановленому законодавством України.

3.17. Особа (особи, що діють спільно), яка прямо або опосередковано набуває або відчужує голосуючі акції Банку, має повідомити Банк про пакет акцій, власником якого стане така особа (підсумковий пакет акцій), у разі якщо в результаті такого набуття або відчуження пакет акцій стане більшим, меншим або дорівнюватиме пороговому значенню у 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75, 95 відсотків голосуючих акцій.

3.18. Особа (особи, що діють спільно) зобов'язана, в строки передбачені законодавством України, подати до Банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про укладення нею договору, за наслідками виконання якого вона з урахуванням

кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стане (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій Банку.

Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій товариства з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій Банку, зобов'язана подати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Банку інформацію про набуття нею такого пакета, у порядку та в строки, передбачені законодавством України.

3.19. Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій Банку з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стала (прямо або опосередковано) власником домінуючого контрольного пакета акцій, зобов'язана подати до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і до Банку повідомлення про набуття права власності на домінуючий контрольний пакет акцій, у порядку та в строки, передбачені законодавством України.

4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, а також здійснює контроль за діяльністю Правління, Управління внутрішнього аудиту, Управління ризиками, Управління комплаєнс (далі – підрозділи контролю), корпоративного секретаря (у разі його обрання), Відділу корпоративного управління, та відповідає за стан справ в Банку в цілому.

Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами.

Наглядова рада затверджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами.

Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефектичної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку основним напрямам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

Наглядова рада здійснює контроль за належним виконанням Правлінням своїх обов'язків та регулярно оцінює результати його діяльності.

4.2. Наглядова рада повинна володіти належним колективним знанням основних видів фінансової діяльності Банку, а також колективним знанням та досвідом, необхідним для здійснення ефективного управління та контролю в Банку, що повинно забезпечуватись наявністю у складі Наглядової ради членів, які представляють різні інтереси та мають різні кваліфікації та професійний досвід.

Наглядова рада здійснює свою діяльність дотримуючись принципів: ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; незалежності та об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; збалансованого захисту інтересів

заінтересованих сторін Банку; усвідомлення своєї відповідальності перед акціонерами, вкладниками, іншими кредиторами за діяльність та фінансовий стан Банку; неухильного виконання кожним членом Наглядової ради фидуціарних обов'язків, дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

4.3. Компетенція, склад, порядок формування та питання організації діяльності Наглядової ради, права та обов'язки членів Наглядової ради визначається чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми документами Банку.

4.4. Наглядова рада, у разі необхідності, може утворювати постійні та тимчасові комітети із числа членів Наглядової ради, із можливістю залучення необхідних спеціалістів Банку, які мають високу професійну кваліфікацію, та/або третіх осіб для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, та підготовки рекомендацій Наглядовій раді для прийняття рішень, зокрема, але не виключно, комітет з питань аудиту, комітет з питань призначень та винагород, комітет з управління ризиками, інші.

4.5. Наглядова рада здійснює щорічну та періодичну оцінку ефективності своєї діяльності та діяльності Правління вцілому, членів Наглядової ради та Правління окремо, комітетів Наглядової ради, підрозділів контролю, оцінку відповідності членів Наглядової ради та Правління, керівників підрозділів контролю, головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності, оцінку колективної придатності Наглядової ради та Правління. Оцінка діяльності Наглядової ради як колективного органу базується на об'єктивних та чітких критеріях, що включають результати діяльності Банку, досягнення довгострокових завдань, ефективність обраної стратегії тощо.

Наглядова рада за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, Наглядова рада звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх впровадження в порядку, визначеному законодавством України та Положенням про Наглядову раду.

4.6. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

Звіт Наглядової ради, що надається на розгляд щорічних Загальних зборів, містить повну інформацію про стан Банку.

4.7. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів.

4.8. Члени Наглядової ради повинні мати кваліфікацію, що відповідає їх посаді, чітке уявлення про свої завдання в сфері корпоративного управління, та бути здатними неупереджено судити про справи в Банку (чесність, неупередженість, бездоганна ділова репутація, тощо).

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, а не менше половини членів Наглядової ради - повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Усі члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

Колективна придатність Наглядової ради завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. Вимоги щодо бездоганної ділової репутації та інші вимоги щодо осіб, що входять до складу Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

4.9. Незалежність, об'єктивність Наглядової ради забезпечується шляхом включення до її складу щонайменше 1/3 (однієї третьої) незалежних членів. Вимоги щодо незалежних членів Наглядової ради визначаються відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», а також внутрішніх документів Банку. Істотність ділових відносин (критерії), встановлена ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», визначається Положенням про Наглядову раду.

4.10. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Членство у Наглядовій раді безпосередньо пов'язане з особою самого члена Наглядової ради. Професійні та особисті якості члена Наглядової ради є важливою передумовою ефективного виконання ним своїх функцій та одним з критеріїв його обрання на цю посаду. Крім того, кожен член Наглядової ради несе особисту відповідальність перед акціонерами за свої рішення.

4.11. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю, Наглядова рада призначає, контролює, а за потреби замінює членів Правління, призначає та звільняє начальника Управління внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, який за посадою має бути членом Правління, затверджує призначення та звільнення начальника Управління ризиками, та начальника Управління комплаєнс, дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у вищому керівництві, перевіряє можливих наступників щодо наявності в них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку.

Наглядова рада здійснює нагляд за роботою Правління, виконуючи свій обов'язок і користуючись своїм правом запитувати й вимагати від членів Правління чітких пояснень, а також своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

Наглядова рада встановлює винагороду членам Правління, беручи до уваги їх функції, політику оплати праці в Банку та ринкові умови з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників.

4.12. Наглядова рада здійснює забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю шляхом:

- затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, уключаючи структури підрозділів контролю та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій раді, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням;
- делегування повноважень комітетам Наглядової ради, Правлінню згідно з внутрішніми документами Банку;
- визначення порядку обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення керівників підрозділів контролю;
- розгляду питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;

- контролю за діяльністю Правління щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю;
- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;
- затвердження внутрішніх документів Банку з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;
- розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного Управлінням ризиками та Управлінням комплаєнс;
- розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, здійсненої Управлінням внутрішнього аудиту;
- контролю за виконанням Правлінням заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Затвердження внутрішніх документів, які стосуються опису процесів за видами здійснюваних Банком операцій і управлінських процедур, Наглядова рада може делегувати Правлінню з одночасним забезпеченням контролю за виконанням делегованих нею функцій.

4.13. Наглядова рада несе відповідальність за здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами, затверджує порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними із Банком особами та виконує інші функції, визначені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

4.14. Наглядова рада з метою здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття ефективних управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, регулярно розглядає звіти Управління ризиками, Управління комплаєнс, які підзвітні Наглядовій раді.

5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ

5.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради.

Правління забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками; разом з Наглядовою радою забезпечує створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку та разом з Наглядовою радою несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю Банку.

Правління відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству України;
- забезпечення поточного управління Банком;
- виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
- щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- реалізацію стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку;

- відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

5.2. Правління є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

5.3. Компетенція, склад, порядок формування та питання організації діяльності Правління, права та обов'язки членів Правління визначаються Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством України.

5.4. Правління, враховуючи кращу міжнародну практику корпоративного управління, впроваджує в життя корпоративні цінності, що притаманні його роботі. Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів або інтересів контролюючих акціонерів. Такі рішення повинні враховувати інтереси всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

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

5.6. Кількісний та особовий склад Правління визначається Наглядовою радою. Члени та Голова Правління повинні мати бездоганну ділову репутацію та належну освіту. Вимоги щодо бездоганної ділової репутації, освіти та інші вимоги щодо осіб, що входять до складу Правління встановлюються чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

5.7. Призначення Голови та членів Правління повинно бути погоджено з Національним банком в порядку, визначеному нормативними документами Національного банку.

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

5.9. На вимогу Наглядової ради Правління подає Наглядовій раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань.

Правління забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку.

Крім цього, Правління зобов'язано своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій. За підсумками року Правління обов'язково звітує перед Наглядовою радою.

Правління негайно та у повному обсязі інформує Наглядову раду про надзвичайні події та надає повну і достовірну інформацію.

Річний звіт Правління складається у письмовій формі та повинен містити посилання на показники фінансової звітності Банку, детальний аналіз та пояснення. Звіт доповідається Головою Правління в усній формі на засіданні Наглядової ради.

5.10. Оцінка діяльності Правління здійснюється Наглядовою радою.

Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління окремо, оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Значні недоліки в роботі та помилки при виконанні своїх обов'язків є підставою для притягнення до відповідальності членів Правління, включаючи їх відкликання.

6. КЕРІВНИКИ БАНКУ

6.1. Керівниками Банку є Голова Наглядової ради, його Заступники та члени Наглядової ради, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер та його заступники.

Керівниками Банку можуть бути дієздатні фізичні особи, які відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовим актам Національного банку та внутрішнім документам Банку.

Голові, членам Правління та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій).

Національний банк має право вимагати заміни будь-кого з керівників Банку, якщо його професійна придатність та ділова репутація не відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність».

6.2. Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства України, положень Статуту та внутрішніх документів Банку.

6.3. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно з чинним законодавством України. Якщо відповідальність несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

6.4. При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку і клієнтів та ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

- діяти з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах наданих повноважень та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- не використовувати службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- розкривати усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в передбаченому внутрішніми документами Банку порядку;
- надавати перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам акціонерів, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та акціонерів не збігаються;
- відмовлятися від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;
- забезпечувати збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.

6.5. Повноваження керівників Банку визначаються Статутом, положеннями про органи управління Банку, іншими внутрішніми документами Банку, чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

7. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВИВЧЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

7.1. 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.

7.2. Керівники, члени колегіальних органів та інші працівники Банку мають дотримуватись Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів ПАТ «БАНК ВОСТОК», уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки в Банку.

7.3. Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

- використання власної посади Керівника Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього Керівника;
- прийняття цінних подарунків;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку;
- тощо.

7.4. Керівники, члени колегіальних органів та працівники Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду, Правління, Управління комплаєнс про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними своїх обов'язків відповідно до внутрішніх документів Банку. Керівник Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень.

7.5. Керівник Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

7.6. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль з боку Наглядової ради за якістю ведення Банком обліку інформації про пов'язаних із Банком осіб.

7.7. Порядок прийняття рішень при проведенні банківських операцій та інших угод з пов'язаними із Банком особами включає процедури, що направлені на попередження навмисного погіршення якості активів Банку:

- встановлення внутрішньобанківських обмежень на проведення операцій/вчинення правочинів з пов'язаними із Банком особами;
- перегляд Наглядовою радою окремих операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів на проведення операцій з пов'язаними з Банком особами.

7.8. Процедура проведення та умови провадження вказаних операцій та правочинів перевіряються Управлінням внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами.

7.9. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

8.1. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з питань діяльності Банку з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, вкладникам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення.

8.2. Інформація про Банк розкривається відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку з питань щодо розкриття інформації, що підлягає оприлюдненню.

8.3. Інформація, що розкривається Банком, розміщується на вебсайті Банку, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

9.1. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів, а також захисту інтересів вкладників та кредиторів, Банк забезпечує контроль за його фінансово-господарською діяльністю. Одним з основних напрямів такого контролю в Банку є система внутрішнього контролю.

9.2. Метою системи внутрішнього контролю є:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;
- адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- комплаєнс;
- ефективність управління персоналом;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

9.3. Суб'єктами системи внутрішнього контролю є:

- Наглядова рада;
- Правління;
- Управління внутрішнього аудиту;
- головний бухгалтер і його заступники;
- Управління ризиками;
- Управління комплаєнс;
- керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

9.4. Основні питання організації, цілі та задачі системи внутрішнього контролю, загальні методи та учасники процесу системи внутрішнього контролю, їх завдання, повноваження та відповідальність з питань її організації визначаються чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

9.5. Також, для повноти здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю, Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності незалежною аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку.

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

Незалежним аудитором (аудиторською фірмою) не може бути:

- афілійована особа Банку;
- афілійована особа посадової особи Банку;
- особа, яка не є незалежною від Банку. Вимоги до забезпечення незалежності аудитора встановлюються законодавством України, що регулює аудиторську діяльність.

Аудиторська фірма для проведення зовнішнього аудиту визначається Наглядовою радою.

9.7. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

9.8. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору (аудиторській фірмі) можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера (акціонерів), який (які) є власником більше 10 відсотків голосуючих акцій Банку, Правління на вимогу акціонера зобов'язано надати належним чином завірені копії всіх документів протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора (аудиторської фірми).

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Зміни та доповнення до цього Кодексу можуть вноситися на розгляд Загальних зборів органами управління та контролю Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами, якщо інше не визначено цим Положенням.

10.2. У разі, коли мають місце протиріччя між цим Кодексом, Статутом, внутрішніми документами Банку, законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, Банк у своїй діяльності керується законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

10.3. Усі питання, що не врегульовані цим Кодексом, регулюються законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

НА ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО, акціонер затвердив нову редакцію Положення в 2-х однакових примірниках українською мовою «30» квітня 2020 року.

Уповноважена особа згідно Рішення акціонера № 2 від «30» квітня 2020 року

Голова Правління Банку Мороховський Вадим Вікторович



Протокол, произведенно на експертно печатство
18 (Висшията група) аркуша

Голова Президиума
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

В.В. Морозовский

