

## **ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Наглядової ради  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»  
Протокол № 203 від 16.11.2023  
Голова Наглядової ради  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

\_\_\_\_\_ **В.М. Костельман**

## **Інформаційна політика ПАТ «БАНК ВОСТОК» (4 версія)**

**Набрав чинність: 16.11.2023**  
згідно Наказу № 1698 від 16.11.2023

**Втратив чинність:**  
згідно Наказу №        від        .20

м. Дніпро  
2023

## ЗМІСТ

I.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
II.	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ РОЗКРИТТЯ/ОБМІНУ/НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ.....	5
III.	ПОРЯДОК НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ.....	8
IV.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	9

## I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Політика є внутрішньобанківським документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі - Банк), який визначає основні принципи розкриття інформації, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, а також надання інформації заінтересованим сторонам з урахуванням прав і інтересів Банку та таких сторін.

2. Політику розроблено відповідно до чинного законодавства України, у тому числі законів України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки), «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист персональних даних»; «Про платіжні послуги»; Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ № 141 від 28.11.2019 (далі – Положення № 141), Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ № 88 від 02.07.2019, Положення про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні (далі – Положення № 187), затвердженого Постановою Правління НБУ № 187 від 24.08.2022, Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України, затвердженого Постановою Правління НБУ № 11 від 15.02.2018, інших нормативно – правових актів Національного банку України та внутрішньобанківських документів.

У випадку суттєвих змін нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк/НБУ) та/або інших актів діючого законодавства України в частині вимог до здійснення операцій та заходів, що регламентуються цією Політикою, Банк здійснює ці операції у відповідності до вимог законодавства України, діючого на дату проведення операцій.

У випадку оголошення в Україні особливого періоду, - Банк здійснює операції та заходи, регламентовані цією Політикою, у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку, діючих протягом такого періоду.

3. Метою Політики є формування та впровадження у Банку принципів розкриття та прозорості інформації що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, зокрема:

- щодо інформування клієнтів - фізичних осіб про умови та порядок надання банківських та інших фінансових послуг, включаючи фінансові платіжні послуги, шляхом розміщення інформації про банківські послуги на всіх власних вебсайтах Банку (далі - вебсайт Банку), поширення реклами, а також інформування під час користування банківськими послугами;
- інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що надається як внутрішнім, так зовнішнім користувачам, зазначення такої інформації<sup>1</sup>, отримання, обробки, моніторингу запитів заінтересованих сторін, а також надання відповідей на такі запити.

4. З метою досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, а також забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій, своєчасності подання інформації заінтересованим сторонам (особам) для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової, ринкової, інформації про дотримання вимог законодавства України, та іншої інформації/звітності, у Банку запроваджена ефективна система внутрішнього контролю.

5. Заінтересовані сторони мають змогу отримати своєчасну інформацію про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, управлінську структуру та здійснення операційної діяльності в достатньому обсязі, визначеному законодавством України, що дає можливість цим особам прийняти виважені рішення.

---

<sup>1</sup> Перелік інформації, її обсяги, засоби її розкриття, зазначені у цій Політиці, зокрема у розділі III, не є вичерпними і сталими, у випадку змін у діючому законодавстві Банк розкриває інформацію в порядку та обсязі визначених вимогами законодавства України, діючого на дату її розкриття

6. Банк розкриває інформацію, у т.ч. на запити заінтересованих сторін, в порядку та обсязі, визначених діючим законодавством з урахуванням обмежень щодо збереження банківської та комерційної таємниці, конфіденційності інформації, захисту персональних даних, інформаційної безпеки тощо.

7. У цій Політиці терміни вживаються в такому значенні:

**заінтересовані особи (користувачі)/заінтересовані сторони** - це юридичні та фізичні особи, зацікавлені в інформації про фінансовий і майновий стан Банку, в інформації про умови та порядок надання Банком банківських та інших фінансових послуг<sup>2</sup> (далі – користувачі інформації). Користувачі інформації розподіляються на дві групи: зовнішні та внутрішні користувачі. Зовнішні користувачі інформації у свою чергу розподіляються на: зовнішніх користувачів інформації з прямим фінансовим інтересом (інвестори, клієнти Банку, потенційні клієнти, вкладники, власники облігацій Банку, постачальники, інші кредитори Банку), зовнішніх користувачів інформації з непрямим фінансовим інтересом (НБУ, податкові та фінансові органи, професійні учасники ринку цінних паперів, державні органи управління), зовнішніх користувачів інформації без фінансового інтересу (органи статистики, арбітраж, аудиторів, місцеві громади, громадськість). Внутрішніми користувачами інформації є: власники і акціонери Банку (зокрема, міноритарні), ключові керівники, члени колегіальних органів Банку, управлінський та інший персонал Банку;

**ключові керівники Банку :**

- голова, заступники голови та члени Наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада) ;
- голова, заступники голови та члени Правління Банку (далі – Правління);
- особи, які виконують в Банку ключові функції:
- головний бухгалтер;
- заступник(и) головного бухгалтера;
- керівник структурного підрозділу Банку, до функцій якого належать управління фінансовими потоками, фінансове планування, підготовка звітності Банку;
- заступник (и) Директора фінансового;
- керівник структурного підрозділу, до функцій якого належить управління ризиками в Банку;
- керівник структурного підрозділу, до функцій якого належать контроль за дотриманням вимог законодавства та попередження їх порушення (комплаєнс);
- керівник структурного підрозділу внутрішнього аудиту;

**особливий період** – період дії воєнного, надзвичайного стану на території України;

**система внутрішнього контролю** - сукупність організаційної структури Банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

---

<sup>2</sup> Стосується інформування клієнтів - фізичних осіб про умови та порядок надання їм банківських послуг та інших фінансових послуг, згідно до Положення № 141.

Будь-які інші терміни, що використовуються у цій Політиці, трактуються відповідно до вимог діючого законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів Національного банку, а також внутрішньобанківських документів.

## II. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ РОЗКРИТТЯ/ОБМІНУ/НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

1. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з питань діяльності Банку з метою надання можливості заінтересованим сторонам приймати виважені рішення.
2. Банк подає та розкриває інформацію, що підлягає оприлюдненню, в порядку та обсязі визначеному Законом про банки, нормативно-правовими актами Національного банку та внутрішньобанківськими документами.
3. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Банку. Банк зобов'язаний на вимогу клієнта надати інформацію, перелік та обсяги якої встановлені Законом про банки.
4. Банк розкриває та оприлюднює інформацію, зазначену у Законі України «Про споживче кредитування», в порядку та обсязі визначеному цим Законом.
5. Банк розкриває та оприлюднює інформацію, зазначену у Законі України «Про платіжні послуги», в порядку та обсязі визначеному цим Законом.
6. Банк надає інформацію про стан особових рахунків клієнтів їх власникам та органам, які мають право на отримання такої інформації згідно із законодавством України.

Інформація, що містить персональні дані фізичної особи, оприлюднюється та надається на запит у формі відкритих даних у разі дотримання умов зазначених у Законі України «Про доступ до публічної інформації» та внутрішньобанківських документах.

7. Банк розкриває інформацію про умови та порядок надання банківських та інших фінансових послуг, включаючи фінансові платіжні послуги, поширення реклами, визначену у Положенні № 141.
8. Банк розкриває інформацію, у т.ч. про корпоративне управління в порядку та обсязі, визначеними Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правовими актами Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку стосовно розкриття інформації банками-емітентами цінних паперів.
9. Банк, як учасник платіжних систем, розкриває та оприлюднює інформацію, передбачену діючим законодавством з питань роботи платіжних систем та їх учасників, зокрема Положенням № 187, в порядку та обсязі визначеному цими законодавчими актами.
10. Інформація про Банк розкривається відповідно до чинного законодавства з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення заінтересованих сторін про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.
11. Поряд з відповідністю системи внутрішнього контролю Банку таким принципам, як дієвість та ефективність, розподіл обов'язків, усебічність, своєчасність, конфіденційність, Банк, з питань цієї Політики, також дотримується наступних основних принципів:
  - прозорості у сфері корпоративного управління, що означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки заінтересованими сторонами ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням;
  - інформація про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, уразливість Банку до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління розкривається своєчасно, достовірно та детально;
  - інформація про корпоративне управління розкривається в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість заінтересованим особам прийняти виважені рішення;

- установлення порядку доведення інформації, обміну інформацією, який забезпечує повне розуміння та дотримання працівниками Банку внутрішніх політик та процедур;
- визначення форми надання інформації з урахуванням потреб та вимог конкретної заінтересованої сторони (органів управління Банку, структурних підрозділів, працівників Банку, наглядових органів, учасників Банку та клієнтів тощо);
- запровадження принципу обміну інформацією за різними напрямками: вертикально (знизу - вгору) - щоб Наглядова рада і Правління знали і усвідомлювали, адекватно та своєчасно реагували на інформацію, та організовували та контролювали роботу Банку; вертикально (зверху - вниз) - щоб необхідна інформація доводилася до відома всіх управлінських рівнів та інших працівників; горизонтально - щоб інформація, якою володіє один підрозділ Банку, надавалася іншому підрозділу, якому вона необхідна для виконання своїх функцій.

12. Наглядова рада, забезпечує своєчасне розкриття/надання/оприлюднення інформації заінтересованим особам щодо діяльності Банку, структури власності учасників, у тому числі враховуючи інформацію про банківську групу, у порядку визначеному законодавством України та внутрішньобанківськими документами.

13. Наглядова рада здійснює нагляд та контроль за процесом розкриття/надання інформації, шляхом:

- нагляду за процесом розкриття Банком інформації про операції з пов'язаними з Банком особами, згідно чинного законодавства та внутрішньобанківських документів;
- затвердження Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, яка включає порядок розкриття інформації стосовно політики (практики) Банку щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів та інформації про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- надання повноважень Комітету з питань аудиту Наглядової ради щодо моніторингу упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- затвердження інших внутрішньобанківських документів, в рамках своїх повноважень, що стосуються питань цієї Політики.

14. Наглядова рада та Правління, у межах своїх повноважень, визначають чіткі функціональні обов'язки, межі відповідальності структурних підрозділів Банку, їх керівників та працівників для досягнення цілей цієї Політики, при цьому, керівники Банку та його структурних підрозділів забезпечують відповідність функціональним обов'язкам завдань, що ставляться перед працівниками.

15. Інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, розміщується в порядку та строки, встановлені законодавством, з урахуванням її виду:

Доступ до інформації забезпечується шляхом:

➤ систематичного та оперативного оприлюднення інформації:

- в офіційних друкованих виданнях;
- на вебсайті Банку;
- на єдиному державному вебпорталі відкритих даних;
- на інформаційних стендах в приміщеннях Банку (відділеннях) в доступному для перегляду клієнтами місці;
- у відповідних договорах, та додатках до них;
- будь-яким іншим способом, відповідно до діючого законодавства;

16. Інформація на вебсайті Банку оприлюднюється державною мовою із зазначенням, якщо це передбачено вимогами чинного законодавства, дати такого оприлюднення. Банк при розміщенні інформації на власному вебсайті забезпечує вільний доступ будь-якої особи до такої інформації, а також повідомляє на вимогу заінтересованих сторін адреси сторінок в мережі інтернет, на яких здійснюється розміщення інформації.

Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на власному вебсайті.

У випадку зміни адреси вебсайту Банку протягом п'яти робочих днів після зміни адреси вебсайту розміщує на новому вебсайті всю інформацію, яка була ним розміщена раніше.

17. Банк, у разі наявності, спростовує опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

18. На вебсайті Банку в обов'язковому порядку оприлюднюється:

- офіційні документи, на підставі яких здійснюється діяльність Банку (Свідоцтво про державну реєстрацію, банківська ліцензія, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб тощо)
- статут Банку та зміни до нього;
- положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також зміни до них;
- положення про кожний діючий відокремлений підрозділ Банку;
- кодекс корпоративного управління;
- структура власності;
- протоколи Загальних зборів Банку;
- документи суб'єктів аудиторської діяльності щодо Банку;
- регулярна та особлива інформація про емітента;
- річна, річна консолідована та квартальна фінансова звітність, річна та квартальна звітність емітента цінних паперів;
- інформація про показники діяльності Банку;
- проспект цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, а також свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів;
- актуальний перелік афілійованих осіб;
- положення про управління внутрішнього аудиту;
- інформація про власників істотної участі;
- інформація про умови та порядок надання банківських послуг та інших фінансових послуг для клієнтів - фізичних осіб;
- інша інформація та документи, зокрема внутрішньобанківські, обов'язкове оприлюднення яких визначено чинним законодавством України, зокрема з питань розкриття інформації емітентами цінних паперів, з питань розкриття інформації щодо діяльності платіжних систем та переказу коштів;
- тощо.

19. Відповідальність за забезпечення розміщення Банком інформації на власному вебсайті, мобільних застосунках, у відділеннях Банку в доступному для огляду Клієнтами місці тощо з урахуванням вимог чинного законодавства та цієї Політики, покладається на структурний підрозділ Банку/відповідальних осіб, функціональним обов'язком якого є забезпечення такого розміщення інформації або обов'язки із забезпечення такого розміщення інформації покладено на такий структурний підрозділ Банку/відповідальну особу згідно розпорядчого документу.

20. Відповідальність за забезпечення проведення Банком контролю щодо розміщення інформації на власному вебсайті, з урахуванням вимог діючого законодавства та цієї Політики, покладається на структурний підрозділ Банку, функціональним обов'язком якого є здійснення такого контролю.

21. Протягом терміну з дня надходження запиту від заінтересованої сторони, встановленого чинним законодавством та внутрішньобанківськими документами, Банк надає цій особі (у відповідь на її запит) доступ до затребуваної інформації/документів (далі – надання інформації) шляхом:

- надання відповідних документів/доступу до відповідних документів;

- надання відповідей у письмовому (у паперовій або електронній формі<sup>3</sup>) або усному (на зразок консультацій) вигляді;
- тощо.

Надання будь – якої інформації здійснюється з урахуванням вимог діючого законодавства з питань збереження банківської таємниці та конфіденційності інформації, захисту персональних даних, інформаційної безпеки тощо, із забезпеченням дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого діючим законодавством та внутрішньобанківськими документами.

22. За надання копій документів Банк може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.

### III. ПОРЯДОК НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

1. Надання інформації на запит заінтересованих сторін (осіб) здійснюється в Банку відповідно до вимог діючого законодавства та внутрішньобанківських документів, з урахуванням повноважень заінтересованої особи, щодо отримання відповідної інформації, враховуючи віднесення інформації до інформації з обмеженим доступом.

2. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком згідно статті 62 Закону України «Про Банки і банківську діяльність», Постанови Правління НБУ № 267 від 14.07.2006, якою затверджено «Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці», інших вимог діючого законодавства та внутрішньобанківських документів.

3. Порядок надання інформації Банком складається із процедур, що забезпечують реєстрацію, зберігання, оброблення, моніторинг і своєчасне формування достовірної інформації для звітування/інформування/відповідей, аналізу та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

4. Процедура надання інформації/документів на запити заінтересованих сторін складається з наступних основних етапів:

- приймання та первинне опрацювання інформації/документів, що надійшли до Банку;
- реєстрація документів, визначення виконавців керівниками/уповноваженими особами Банку;
- передача інформації/документів виконавцям та їх виконання;
- погодження інформації підготовленої виконавцем для надання відповіді на запит заінтересованих сторін керівництвом /уповноваженими особами Банку;
- контроль виконання запитів уповноваженими особами, в межах своїх функціональних обов'язків;
- опрацювання та надсилання вихідних документів;
- моніторинг запитів заінтересованих сторін та надання інформації на їх вимогу.

5. Надання/поширення інформації, в залежності від її виду, регламентується відповідними внутрішньобанківськими документами, в яких, в контексті виконання регламентованих операцій, зазначені дії Банку щодо запитів заінтересованих сторін, зокрема:

5.1. надання інформації, що складає банківську таємницю, комерційну таємницю, конфіденційну інформацію, регламентується Положенням про збереження банківської таємниці, комерційної таємниці, конфіденційної інформації ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

---

<sup>3</sup> в електронній формі передається за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем або шляхом відправлення електронних носіїв, на яких записано інформацію, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань інформаційної безпеки



- 5.2. надання інформації відповідно до вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення регламентується внутрішньобанківськими документами з питань фінансового моніторингу;
- 5.3. розміщення інформації, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, регламентується відповідними внутрішньобанківськими документами, зокрема Кодексом корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- 5.4. надання інформації, згідно із запитом клієнтів Банку, регламентується Порядком організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- 5.5. надання інформації клієнтам - фізичним особам про умови та порядок надання банківських послуг, регламентується Порядком забезпечення інформування клієнтів-фізичних осіб про умови та порядок надання банківських послуг в ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- 5.6. поширення персональних даних, регламентується Положенням про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- 5.7. надання інформації контролюючим державним органам, державним органам, що здійснюють нагляд та зовнішнім аудиторам, регламентується Порядком супроводження перевірок контролюючих державних органів, державних органів, що здійснюють нагляд та зовнішніми аудиторам ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- 5.8. надання інформації/звітності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, регламентується Положенням про порядок участі ПАТ «БАНК ВОСТОК» в функціонуванні системи гарантування вкладів фізичних осіб в частинах формування, ведення бази даних про вкладників, надання звітності, захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників та участі у реєстрі учасників ФГВФО;
- 5.9. обмін інформацією між Банком та третіми особами (у т.ч. заінтересованими сторонами) здійснюється у відповідності до Політики інформаційної безпеки ПАТ «БАНК ВОСТОК» та інших внутрішньобанківських документів, які встановлюють вимоги щодо безпеки інформації.
6. Відповідальність за реєстрацію, зберігання, оброблення і своєчасне формування достовірної інформації для її надання покладається на відповідальних працівників відповідних структурних підрозділів Банку, уповноважених діючими на дату проведення операцій внутрішньобанківськими документами, зокрема посадовими інструкціями, положеннями про структурні підрозділи, розпорядчими документами Банку тощо.
7. Моніторинг запитів заінтересованих сторін та надання інформації на їх вимогу здійснюється структурними підрозділами Банку в межах повноважень, встановлених діючими на дату проведення операцій внутрішньобанківськими документами, зокрема посадовими інструкціями, положеннями про структурні підрозділи, розпорядчими документами Банку тощо.

#### IV. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Відповідальність за своєчасне та в повному обсязі дотримання Банком діючого законодавства з питань, регламентованих цією Політикою, покладається на уповноважених співробітників Банку відповідно до вимог внутрішньобанківських документів.
2. Політика набуває чинності з дати її затвердження Наглядовою радою та доводиться до відома працівників Банку відповідним наказом Голови Правління Банку.
- Зміни та доповнення до Політики вносяться шляхом їх затвердження Наглядовою радою та доводиться до відома працівників Банку відповідним наказом Голови Правління Банку.

3. Відповідальність за доведення змісту Політики до відома працівників Банку та впровадження в роботу викладених принципів покладається на керівників відповідних структурних підрозділів Банку.