



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ВОСТОК»**

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням акціонера
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
№ 1 від «25» квітня 2018 р.

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК ВОСТОК»
(версія 2)**

Дніпро
2018

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ.....	3
3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ.....	4
4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	8
5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ	10
6. КЕРІВНИКИ БАНКУ	11
7. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВИВЧЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ	12
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	13
9. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ	13
10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	15

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 положеннях Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року № 955, на Методичних рекомендаціях щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 року № 98, та Статуті Банку.

1.3. Метою Кодексу є формування та впровадження у Банку міжнародних стандартів корпоративного управління які базуються на дотриманні Банком загальноприйнятих та прозорих правилах ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентноздатності 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 заінтересованих 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;
- заінтересовані особи.

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

1.7. Кодекс набуває чинності з дати реєстрації Статуту Банку, затвердженого Рішенням акціонера Банку №1 від 25 квітня 2018 року, відповідно до вимог Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань».

2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

2.1. Корпоративне управління Банком - це система відносин між акціонерами Банку, Наглядовою радою, Правлінням, а також іншими зацікавленими особами. Ці відносини засновані на управлінні та підпорядкованості, контролі та відповідальності. Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю Банку.

2.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

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

2.4. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління банку.

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

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

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

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 Банку 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, включаючи права на:

- участь в управлінні Банком у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- отримання дивідендів у порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- переважне право на придбання акцій, що розміщуються Банком у кількості, пропорційній частці належних йому акцій у загальній кількості акцій Банку;
- внесення пропозицій щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, у порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- вільне розпорядження акціями, що їм належать у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- інші права, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

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

а) кожна випущена Банком проста акція надає її власнику однаковий обсяг прав;
б) на кожну 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;

в) 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 акціонерів банку, 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 Банку права голосу можливе лише у випадках, встановлених законодавством України.

3.4. Кожний акціонер Банку - власник акцій, щодо яких не встановлено обмеження (обтяження), після розміщення у загальнодоступній інформаційній базі даних про ринок цінних паперів інформації Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 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 акціонерів 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, статутом, цим Кодексом та іншими внутрішніми документами Банку, акціонери Банку 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 емітента цінних паперів, його цінні папери та угоди з ними, розкриття якої вплине або може вплинути на ринкову вартість цих цінних паперів чи розмір доходу за ними.

Носіями інсайдерської інформації (інсайдерами) є діючі або колишні члени Наглядової ради, члени Правління, керівники і працівники тих структурних підрозділів Банку, що

володіють у зв'язку з виконанням покладених на них обов'язків неоприлюдненою інформацією, документами і фактичними даними щодо діяльності Банку.

Інсайдерам забороняється розголошувати доступну їм інсайдерську інформацію та здійснювати операції з використанням інсайдерської та конфіденційної інформації.

Банк передбачає у своїх внутрішніх документах обов'язок посадових осіб та інших інсайдерів не розголошувати та не використовувати для особистої вигоди інсайдерську інформацію Банку.

3.9. Обов'язки акціонерів Банку:

- дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язання з майновою участю;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- сприяти Банку у здійсненні його поточної діяльності та розвитку;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- 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 України у відповідності з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- 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;
- 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 осіб, подання Банком до Національного банку України 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 з банком особами, розкриття інформації про структуру власності Банку, подання Банком до Національного банку України відповідної звітності та інформації), а також забезпечити повідомлення Банка про зміни такої інформації/документів.
- виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

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 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 настання неплатоспроможності Банку. Кожний власник істотної участі зобов'язаний підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку на рівні, встановленому Національним банком України.

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 цей банк і Національний банк України 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 остаточних 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 осіб, подання Банком до Національного банку України 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 з банком особами, розкриття інформації про структуру власності Банку, подання Банком до Національного банку України 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.

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 Національній 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 БАНКУ

4.1. Наглядова рада Банку визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та стану справ в Банку в цілому, представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також здійснює захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами акціонерів Банку.

Наглядова рада затверджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку. Наглядова рада Банку забезпечує послідовність діяльності Банку згідно із визначеною стратегією та здійснює постійну перевірку її ефективності. Наглядова рада здійснює контроль за належним виконанням Правлінням Банку 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 необхідним 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 сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

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

4.4. Наглядова рада, у разі необхідності, може створювати 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 розгляду найбільш важливих питань діяльності Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради, та підготовки рекомендацій Наглядовій раді для прийняття рішень.

4.5. Наглядова рада Банку забезпечує проведення щорічної оцінки своєї діяльності.

Оцінка діяльності Наглядової ради Банку як колективного органу базується на об'єктивних та чітких критеріях, що включають результати діяльності Банку, досягнення довгострокових завдань, ефективність обраної стратегії тощо.

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

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

4.7. Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються Загальними зборами акціонерів Банку.

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.

Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію та належну освіту. Вимоги щодо бездоганної ділової репутації, освіти та інші вимоги щодо осіб, що входять до складу Наглядової ради Банку встановлюються чинним законодавством 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 згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», а також внутрішніх положень Банку.

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

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

4.11. Виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління Банку, Наглядова рада Банку призначає, контролює, а за потреби замінює членів Правління, дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у вищому керівництві, перевіряє можливих наступників щодо необхідності в них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку.

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за роботою Правління Банку, 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 Банку 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 внутрішніх документів, що визначають загальну стратегію, принципи і підходи до організації та побудови системи внутрішнього контролю Банку; затвердження документів, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку; затвердження документів щодо організаційної структури Банку, контролю діяльності Правління щодо забезпечення організації системи внутрішнього контролю тощо; а також шляхом здійснення регулярного контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю шляхом аналізу результатів перевірок Управління внутрішнього аудиту та зовнішніх аудиторів, звітів інших структурних підрозділів Банку, які залучені до системи внутрішнього контролю.

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

4.13. Наглядова рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами Банку. Проведення операцій з пов'язаними особами затверджується Наглядовою радою, проте Наглядова рада може частково делегувати повноваження щодо затвердження операцій з пов'язаними особами Правлінню Банку шляхом затвердження індивідуальних лімітів на кожен пов'язану особу Банку, а також на групи пов'язаних осіб Банку, що пов'язані між собою.

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 Банку, Управління комплаєнс, які є підзвітним Наглядовій раді Банку.

5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ

5.1. Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та у порядку, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

5.2. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Наглядовій раді Банку.

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

5.4. Правління банку, 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 управлінням поточною діяльністю Правління Банку самостійно, в межах, визначених чинним законодавством 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 Банку встановлюються чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

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

5.8. Правління Банку забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Не рідше одного разу на рік на чергових Загальних зборах акціонерів Банку Правління Банку звітує акціонерам про свою діяльність.

5.9. На вимогу Наглядової ради Правління Банку подає Наглядовій раді у письмовій формі звіт про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів та завдань. Крім цього, Правління Банку зобов'язано своєчасно надавати членам Наглядової ради Банку 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 та Загальними зборами Банку.

Правління Банку негайно та у повному обсязі інформує Наглядову раду Банку 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 та на Загальних зборах.

5.10. Оцінка діяльності Правління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління банку є показники фінансово-господарської діяльності Банку та його успіх у реалізації визначеної мети та стратегії.

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

6. КЕРІВНИКИ БАНКУ

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

Керівниками Банку можуть бути дієздатні фізичні особи, які відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

Національний банк України 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, положень Статуту та інших документів Банку.

6.3. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. 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:

- ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах наданих повноважень;
- не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 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, положеннями про відповідні відокремлені підрозділи Банку, іншими

актами внутрішнього регулювання у відповідності з чинним законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

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 та інші працівники Банку мають 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 Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду Банку про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними своїх обов'язків. 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 його пов'язаних осіб.

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

- встановлення внутрішньобанківських обмежень на проведення операцій/вчинення правочинів з пов'язаними з 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 Службою внутрішнього аудиту Банку, зовнішніми аудиторами.

7.9. Порядок вчинення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, визначається Законодавством, Статутом та внутрішніми нормативними актами 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 з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.

8.3. Інформація, що розкривається Банком, розміщується на офіційному сайті Банку в інформаційній мережі Інтернет, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання зацікавленими особами інформації про Банк.

8.4. Інформація на сторінці в мережі Інтернет оприлюднюється державною мовою із зазначенням дати такого оприлюднення. Банк при розміщенні інформації на сторінці в мережі Інтернет забезпечує вільний доступ будь-якої особи до такої інформації, а також повідомляє на вимогу заінтересованих осіб адреси сторінок в мережі Інтернет, на яких здійснюється розміщення інформації.

8.5. На офіційному сайті Банку в обов'язковому порядку оприлюднюється:

- статут Банку та зміни до нього;
- положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління Банку, а також зміни до них;
- кодекс корпоративного управління;
- протоколи Загальних зборів Банку;
- висновки ревізійної комісії та аудитора;
- річна та квартальна фінансова звітність, річний звіт емітента цінних паперів;
- проспект емісії, свідоцтво про державну реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів;
- перелік афілійованих осіб;
- особлива інформація про банк згідно з вимогами законодавства;
- інформація про власників істотної участі;
- інша інформація, обов'язкове оприлюднення якої визначено чинним законодавством України.

8.6. В приміщеннях операційних залів Банку (відділеннях) в доступному для перегляду клієнтами місці повинні бути розміщені інформаційні стенди.

8.7. Важливим елементом координації розкриття інформації про Банк є взаємодія Наглядової ради, Правління із зовнішніми аудиторами. Банк залучає для щорічної перевірки та підтвердження річної фінансової звітності аудитора, який не зв'язаний майновими інтересами з Банком та його акціонерами.

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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.3. Суб'єктами системи внутрішнього контролю є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- 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 учасників процесу системи внутрішнього контролю, їх завдання, повноваження та відповідальність з питань її організації визначаються чинним законодавством 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 України.

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 закону, 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 товариства, що підлягає перевірці. Вимоги до забезпечення незалежності аудитора встановлюються законодавством України, що регулює аудиторську діяльність.

Аудиторська фірма для проведення зовнішнього аудиту призначається Наглядовою радою Банку.

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 України 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 акціонерів Банку 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 Банку на вимогу акціонера зобов'язано надати належним чином завірених 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 акціонерів Банку органами управління та контролю Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

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

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

НА ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО, акціонер затвердив нову редакцію Положення в 2-х оригінальних примірниках українською мовою «25» квітня 2018 року.
Уповноважена особа згідно Рішення акціонера № 1 від «25» квітня 2018 року

Голова Правління Банку Мороховський Вадим Вікторович

