



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК ВОСТОК»**

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
Рішенням акціонера  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»  
від «28» вересня 2023 року  
(рішення акціонера № 6)

**КОДЕКС  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК ВОСТОК»  
(версія 7)**

м.Дніпро  
2023 рік

**ЗМІСТ**

<b>1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ .....</b>	<b>5</b>
<b>3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ ..</b>	<b>6</b>
<b>4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....</b>	<b>8</b>
<b>5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ .....</b>	<b>12</b>
<b>6. КЕРІВНИКИ, ПОСАДОВІ ОСОБИ ТА ІНШІ ПРАЦІВНИКИ БАНКУ .....</b>	<b>14</b>
<b>7. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ .....</b>	<b>16</b>
<b>8. ІНСАЙДЕРСЬКА ІНФОРМАЦІЯ, РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ ...</b>	<b>17</b>
<b>9. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ .....</b>	<b>18</b>
<b>10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ .....</b>	<b>19</b>

## 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, професійний учасник), принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших стейкхолдерів<sup>1</sup>, 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» (далі – Закон про банки), «Про акціонерні товариства» (далі – Закон про акціонерні товариства), «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 02.07.2019 № 88, Положенні про ліцензування банків, затвердженому Постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, Положенні про політику винагороди в банку, затвердженому Постановою Правління Національного банку від 30.11.2020 № 153, Методичних рекомендаціях щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку від 03.12.2018 № 814-рш, Стандарті № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Основні поняття та терміни», затвердженому Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 30.12.2021 № 1288, а також Статуті Банку (далі - Статут) та інших внутрішніх документах Банку, у тому числі Положенні про Загальні збори акціонерів, Положенні про Наглядову раду, Положенні про комітет з питань аудиту Наглядової ради, Положенні про комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради, Положенні про Правління, Корпоративному кодексі, Політиці винагороди, Положенні про винагороду членів Наглядової ради, Положенні про винагороду членів Правління, тощо.

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 конкурентної здатності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників, інвесторів та інших стейкхолдерів, 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 стейкхолдерів;
- 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;
- стейкхолдери.

1.6. Основою надійного корпоративного управління є:

---

<sup>1</sup> термін вживається у значенні Стандарту № 1 "Корпоративне управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків. Основні поняття та терміни», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 30.12.2021 № 1288: стейкхолдери - це особи та групи осіб, інтереси яких прямо пов'язані з діяльністю професійного учасника або перетинаються з його інтересами (учасники, працівники, кредитори, постачальники послуг та фінансових інструментів, клієнти або контрагенти, об'єднання або спілки вищезазначених осіб, місцеві громади, держава).

- чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Банку;

- належний рівень підзвітності;

- належний рівень системи стримування та противаг (розподіл повноважень між органами управління та/або підрозділами Банку (включаючи Наглядову раду, Правління, підрозділи контролю), який забезпечує взаємну підконтрольність, а також унеможливорює (упереджує) можливість прийняття органами управління рішень, які можуть призвести до негативних наслідків у діяльності Банку);

- кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

1.7. Банк приймає на себе зобов'язання керуватися у своїй діяльності принципами, що лежать в основі системи корпоративного управління Банку, а саме:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів, клієнтів та інших стейкхолдерів;

- принцип ефективного управління – наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх заінтересованості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;

- принцип ефективного розподілу повноважень між органами управління – наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу, що здійснює ефективне керівництво поточною діяльністю – Правління, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними, ефективне управління ризиками, впроваджені заходи внутрішнього контролю щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внутрішньобанківських документів;

- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю – наявність незалежної системи підзвітності та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;

- принцип корпоративної соціальної відповідальності – дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів стейкхолдерів, активна співпраця із стейкхолдерами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;

- принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості – забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності, у тому числі про фінансовий стан Банку, його економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку;

- принцип дотримання законності та етичних норм – дотримання всіх норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;

- принцип справедливої винагороди – розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку;

- принцип кваліфікованості – розуміння членами Наглядової ради та членами Правління, іншими працівниками Банку своїх повноважень та відповідальності, дотримання високих професійних стандартів під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

1.8. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру Банку, складності,

обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

1.9. Метою організації корпоративного управління є забезпечення недопущення завдання шкоди клієнтам або створення загрози інвестиціям, запобігання невиконанню Банком вимог законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки та попередження прийняття Банком ризиків, реалізація яких створює загрозу цілісності ринків капіталу та організованих товарних ринків і стабільності їх функціонування.

До принципів організації внутрішньої структури корпоративного управління в професійних учасниках належать: ефективне управління професійним учасником, у тому числі шляхом відповідного розподілу обов'язків; здійснення нагляду за операційною діяльністю професійного учасника; запобігання та врегулювання конфліктів інтересів; відповідальність за неналежну організацію корпоративного управління.

1.10. У Кодексі використовуються найменування підрозділів та/або колегіальних органів Банку, зазначених в Управлінській та організаційній структурі Банку (далі – організаційна структура Банку), яка діє на дату затвердження цього Кодексу. У випадку змін організаційної структури Банку, у тому числі в частині зміни найменувань підрозділів та/або колегіальних органів Банку, зазначених у Кодексі, дії та заходи, що регламентуються Кодексом, здійснюються підрозділами та/або колегіальними органами Банку відповідно до їх функціональних обов'язків.

## 2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ

2.1. Корпоративне управління Банком - це система відносин між акціонерами Банку (далі – акціонери), Наглядовою радою Банку (далі - Наглядова рада), Правлінням Банку (далі - Правління) та іншими стейкхолдерами, 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 є колегіальним органом Банку, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

- Наглядова рада: не бере участі в поточному управлінні Банком;
- для оцінки ефективності системи внутрішнього контролю утворює підрозділ внутрішнього аудиту;
- для забезпечення виконання стратегічних цілей стосовно управління ризиками, ефективності функціонування системи управління ризиками утворює підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотримання норм (комплаєнс), які підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру (відповідно);
- для ефективної поточної взаємодії Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координації дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконання інших функцій утворює посаду Секретаря корпоративного.

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

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

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

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:

- отримувати дивіденди;
- отримувати повідомлення про проведення Загальних зборів, про внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, знайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, а також брати участь у таких Загальних зборах особисто або через представників;
- отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України;
- отримувати для ознайомлення перевірену аудитором річну фінансову звітність Банку, підготовлену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, а у випадку, коли Банк є учасником банківської групи, також річну консолідовану фінансову звітність банківської групи, учасником якої є Банк;
- до початку Загальних зборів отримувати письмові відповіді на свої письмові запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів;
- приймати участь в управлінні Банком;
- отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку;
- на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку, розпоряджатися належними їм акціями Банку;
- вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних їм простих акцій, якщо вони зареєструвалися для участі у Загальних зборах та голосували проти прийняття Загальними зборами рішення про: злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну типу товариства; вчинення Банком значних правочинів; зміну розміру Статутного капіталу; вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість; відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; емісію конвертованих облігацій;
- укласти корпоративний договір;
- переважне право на придбання акцій Банку при додатковій емісії;
- інші права, які передбачені Статутом та законодавством України.

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 кожен 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 про діяльність Банку.

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 Банку - власник простих акцій, щодо яких не встановлено обмеження (обтяження), протягом 180 днів після розміщення у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринку капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, 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. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав. Банк забезпечує безперешкодне право всіх акціонерів на участь у Загальних зборах та сприяє можливості реалізації своїх прав.

3.7. Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами, відшкодовуються Банком у разі задоволення такого позову та у обсязі, визначеному рішенням суду, що набрало законної сили.

3.8. Акціонери можуть укласти між собою корпоративний договір, за яким акціонери зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації. Корпоративний договір між акціонерами укладається в порядку та на умовах, встановлених чинним законодавством України.

3.9. Обов'язки акціонерів Банку встановлюються законами 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 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.

3.12. Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані на постійні основі

підтримувати рівень капіталу Банку, достатній для дотримання показників, визначених Законом про банки.

3.13. Особи, які мають істотну участь у Банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони мають істотну участь у Банку, відповідати вимогам Закону про банки, інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

3.14. Набуття істотної участі у Банку не повинно здійснюватися за рахунок непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів або майна, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законодавством.

3.15. У разі, якщо виникає ризик неспроможності виконання Банком, як професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, своїх фінансових зобов'язань, строк виконання яких настав, особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана надати фінансову допомогу Банку.

3.16. Набуття/збільшення/зменшення істотної участі в Банку та придбання значного/контрольного/значного контрольного/домінуючого контрольного пакета акцій Банку здійснюється згідно вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку/ Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно.

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

3.18. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах номінальної вартості належних їм акцій. У разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами до акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їхні права.

Акціонери, які не повністю оплатили акції, у випадках, визначених Статутом, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах несплаченої частини номінальної вартості належних їм акцій. Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів. У разі вчинення акціонерами протиправних дій до Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їхні права, крім випадків, визначених чинним законодавством України.

3.19. Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

#### **4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

4.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

4.2. 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.

4.3. До виключної компетенції Наглядової ради належать питання, визначені Статутом



та законодавством України. Наглядова рада, в межах своєї компетенції, має право розглядати та вирішувати інші питання, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством України та Статутом, в тому числі ті, що виносяться на її розгляд Правлінням, Головою та членами Наглядової ради, зовнішнім аудитором, керівниками підрозділів контролю, Національним банком.

У разі якщо Наглядова рада не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Зокрема, 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 фідучіарних обов'язків, дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду;
- несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності;
- відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами;
- затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Банку;
- забезпечує відповідність стратегії Банку, бізнес-плану основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку;
- встановлює стратегічні цілі Банку як професійного учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків, контролює актуальність таких цілей та періодично оцінює прогрес у їх досягненні;
- 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, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту (далі разом також - керівники підрозділів контролю, а підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту далі разом також - підрозділи контролю) та інші працівники Банку, а інші стейкхолдери мали можливість із ними ознайомитися;
- здійснює контроль за належним виконанням Правлінням своїх обов'язків та регулярно оцінює результати його діяльності, а також визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління;
- зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком;
- здійснює забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю шляхом:
  - затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, включаючи структури підрозділів контролю та порядку їх підпорядкування й звітування, 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 підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, здійсненої підрозділом внутрішнього аудиту;

- контролю за виконанням Правлінням заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку; 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 головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера;

- виконуючи функції нагляду та контролю за діяльністю Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Наглядова рада призначає, контролює, а за потреби замінює членів Правління, призначає та звільняє керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, Відповідального працівника Банку, дбаючи про те, щоб у Банку був відповідний план наступництва у членів Наглядової ради та Правління, перевіряє можливих наступників щодо наявності в них необхідної кваліфікації та їх професійної придатності й спроможності управляти справами Банку;

- 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;

- встановлює та затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, Секретаря корпоративного та встановлює розмір винагороди впливовим особам.

До компетенції Наглядової ради віднесено затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами та виконання інших функцій, визначених чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

4.4. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку. Звіт Наглядової ради містить повну інформацію про стан Банку, складається та оприлюднюється відповідно до вимог чинного законодавства.

4.5. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) строком не більше ніж на три роки. Кількісний склад Наглядової ради повинен становити не менше 6 (шести) осіб. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа (акціонери, представники акціонерів, незалежні директори). Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть обиратися необмежену кількість разів.

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.

Для кожного члена Наглядової ради призначається справедлива та відповідна винагорода, яка прозора визначена Політикою винагороди, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, політикою Банку щодо оплати праці та преміювання, що міститься у Колективному договорі Банку (для осіб, що перебувають у трудових відносинах) тощо. Розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради затверджують Загальні збори.

4.6. Наглядова рада, у разі необхідності, може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів 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. У Банку створено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Наглядова рада приймає рішення з питань попередньо підготовлених комітетом виключно на підставі та в межах пропозицій відповідного комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою радою комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою. Вимоги цієї частини не застосовуються у разі, якщо більшість членів Наглядової ради становлять незалежні директори.

Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх комітетів.

4.7. Наглядова рада здійснює оцінку відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності; оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки.

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, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми документами Банку.

## **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 є підзвітним Наглядовій раді та організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

5.2. Компетенція, склад, порядок формування та питання організації діяльності Правління, права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Правління та іншими внутрішніми документами Банку.

5.3. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

У разі якщо Наглядова рада не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Зокрема, Правління:

- забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками;

- 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;

- 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;

- забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невторчання в процеси їх роботи;

- забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради;

- забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

  - поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;

  - розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління, між підрозділами та між працівниками

Банку;

забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;

забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;

здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених: Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); підрозділом внутрішнього аудиту; зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;

подання звітів Наглядовій раді про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;

• 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.

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.

5.4. 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.

Правління повідомляє Наглядову раду про можливі наслідки для членів Правління (уключаючи припинення повноважень) у разі невідповідності їх діяльності встановленим вимогам щодо дотримання корпоративних цінностей Банку, декларації схильності до ризиків;

Правління інформує Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Річний звіт Правління складається у письмовій формі та повинен містити посилання на показники фінансової звітності Банку, аналіз та пояснення.

5.5. Кількісний та особовий склад Правління визначається Наглядовою радою.

Правління складається не менше ніж з 3 (трьох) осіб. Членом Правління може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.

Правління у складі Голови, Заступників Голови та членів Правління обирається Наглядовою радою безстроково, якщо Наглядова рада при обранні Правління не прийме рішення про обрання Правління на певний строк. Голова, Заступники Голови, члени

Правління можуть переобиратися (призначатися) на посаду необмежену кількістю термінів (строків).

Для кожного члена Правління призначається справедлива та відповідна винагорода, яка прозора визначена Політикою винагороди, Положенням про винагороду членів Правління, політикою Банку щодо оплати праці, що міститься у колективному договорі Банку тощо. Винагороду членам Правління встановлює Наглядова рада.

5.6. Оцінка діяльності Правління здійснюється Наглядовою радою.

Наглядова рада здійснює оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам; оцінку ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, оцінку відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління за результатами такої оцінки.

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

5.7. Правління, у разі необхідності, може створювати постійні та тимчасові комітети із числа членів Правління, із можливістю залучення необхідних спеціалістів Банку, які мають високу професійну кваліфікацію. Постійні та тимчасові комітети Правління не є органами управління Банку та не в праві діяти від імені Банку або Правління.

## **6. КЕРІВНИКИ, ПОСАДОВІ ОСОБИ ТА ІНШІ ПРАЦІВНИКИ БАНКУ**

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

Голова та члени Наглядової ради, Голова, Заступники Голови та члени Правління, Секретар корпоративний є посадовими особами Банку.

Вимоги до керівників/посадових осіб Банку встановлюються чинним законодавством України. Повноваження керівників/посадових осіб Банку визначаються Статутом, положеннями про органи управління Банку, іншими внутрішніми документами Банку, чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

6.2. Керівниками Банку можуть бути дієздатні фізичні особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим Законом про банки та Національним банком, а щодо незалежного директора – також вимогам щодо незалежності.

6.3. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер мають відповідати кваліфікаційним вимогам, які включають вимоги до бездоганної ділової репутації та професійної придатності керівника Банку. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер повинні відповідати вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку щодо організації системи управління ризиками в банку; керівник підрозділу внутрішнього аудиту повинен відповідати вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку з питань організації внутрішнього аудиту банку.

6.4. Національний банк у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера (кандидатів на посади). Особа, обрана/призначена на посаду Голови Правління, Головного бухгалтера, Голови/члена Наглядової ради, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, вступає на цю посаду після її погодження Національним банком.

6.5. Керівник Банку, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту протягом часу обіймання посади в Банку має відповідати вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади. Наглядова рада постійно контролює відповідність керівника Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту вимогам законодавства України.

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

При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону про банки Керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані 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 та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- не використовувати службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- забезпечувати збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади;
- діяти з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- розкривати усі реальні 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;
- запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;
- утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку;
- відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;
- нести інші обов'язки, визначені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

6.7. Посадові особи відповідно до вимог Закону про акціонерні товариства:

- повинні діяти в інтересах Банку; добросовісно та розумно; у межах повноважень, наданих їм Статутом та законодавством;
- не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законом;
- на вимогу суб'єкта аудиторської діяльності зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку;
- зобов'язані: сприяти досягненню Банком успішних результатів; ухвалювати незалежні рішення; діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності; уникати конфлікту інтересів; утримуватися від прийняття вигод (благ) від третіх осіб; повідомити про заінтересованість у правочині;
- зобов'язані діяти у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Банку на користь усіх його акціонерів;

- зобов'язані ухвалювати незалежні рішення;
- зобов'язані діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності;
- мають уникати конфлікту інтересів;
- не мають права отримувати від третіх осіб винагороду (виплати, винагороди та інші блага) за виконання такою особою функцій і повноважень Посадової особи або за вчинення дій чи бездіяльності такої Посадової особи;
- несуть інші обов'язки, визначені Законом про акціонерні товариства.

6.8. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Посадові особи, винні у порушенні передбачених Законом про акціонерні товариства обов'язків, відповідають за збитки, заподіяні Банку своїми діями або бездіяльністю. Якщо вказану відповідальність перед Банком несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

## 7. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

7.1. Конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

7.2. Керівники 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, інсайдерської інформації;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку;
- тощо.

7.4. Керівники та інші працівники Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду, Правління, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про свої суттєві підозри про наявність реального/потенційного 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. Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

7.6. Важливим елементом політики в області попередження конфлікту інтересів є контроль з боку Наглядової ради за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

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;

- контроль Наглядовою радою за окремими операціями чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів (у разі їх встановлення) на проведення операцій чи ряду пов'язаних операцій на суми, що перевищують розміри внутрішньобанківських лімітів (у разі їх встановлення) на проведення операцій з пов'язаними з Банком особами.

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

## **8. ІНСАЙДЕРСЬКА ІНФОРМАЦІЯ, РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ**

8.1. 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 неоприлюднена інформація про Банк, його цінні папери або інші фінансові інструменти, що перебувають в обігу на організованому ринку капіталу, у разі якщо оприлюднення такої інформації може істотно вплинути на вартість відповідних фінансових інструментів.

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, 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, щодо фінансових інструментів, 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;

- надавати будь-якій особі рекомендації стосовно фінансових інструментів, щодо яких він володіє інсайдерською інформацією, до моменту оприлюднення такої інформації.

Передача інсайдерської інформації потенційним інвесторам під час зондування ринків капіталу відповідно до статті 147 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» не є порушенням заборони використання інсайдерської інформації, передбаченої частиною п'ятою пункту 8.1. цього Кодексу.

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 та іншими працівниками Банку.

Відповідальність за протиправне використання інсайдерської інформації встановлюється чинним законодавством України.

8.2. 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. Практика корпоративного управління в Банку є прозорою для стейкхолдерів.

8.3. Інформація про Банк, зокрема про фінансовий стан Банку, результати його діяльності, практики корпоративного управління, розкривається своєчасно, достовірно та

детально відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку з питань щодо розкриття інформації, що підлягає оприлюдненню/розкриттю.

8.4. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість стейкхолдерам прийняти виважені рішення.

8.5. Інформація, що розкривається Банком, розміщується також і на вебсайті Банку, оскільки це джерело є найбільш доступним та найменш витратним способом отримання стейкхолдерами 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.

9.2. Одним з основних напрямів такого контролю в Банку є система внутрішнього контролю.

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.

Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, а також між підрозділами Банку.

9.3. Суб'єктами системи внутрішнього контролю є:

- Наглядова рада, комітети Наглядової ради;
- Правління, колегіальні органи Правління/комітети Правління;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, включаючи ризик-координаторів цих підрозділів;
- підрозділ з управління ризиками, головний ризик-менеджер;
- підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), головний комплаєнс-менеджер;
- підрозділ внутрішнього аудиту;

• інші керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль, відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами.

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, зокрема Політикою внутрішнього контролю.

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 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Вимоги до забезпечення незалежності суб'єкта аудиторської діяльності встановлюються законодавством про 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 проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій товариства. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності. 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 аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводився аудит. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.

Протягом 10 днів з дня отримання запиту акціонера (акціонерів) про проведення аудиту Банк:

- забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності можливість проведення аудиту;
- надає акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією про дату початку аудиту.

До заяви акціонера (акціонерів) додаються копії документів, що підтверджують його (їх) право власності на акції товариства станом на дату подання вимоги, та копії договору про проведення аудиторської перевірки з суб'єктом аудиторської діяльності.

Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій товариства, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

## 10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Кодекс затверджується Загальними зборами і може бути змінений та доповнений лише Загальними зборами. Кодекс набуває чинності з дати затвердження Загальними зборами.

**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПАТ «БАНК ВОСТОК» (версія 7)**

10.2. Кодекс переглядається на регулярній основі з періодичністю визначеною/рекомендованою чинним законодавством України. Зміни та доповнення до цього Кодексу можуть вноситися на розгляд Загальних зборів органами управління та контролю Банку та набувають чинності після затвердження Кодексу у новій редакції.

10.3. Кодекс втрачає чинність у разі затвердження його у новій редакції або прийняття рішення про втрату чинності Кодексом.

10.4. Питання, не врегульовані цим Кодексом, регулюються Статутом та іншими внутрішніми документами Банку, чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

10.5. У разі, коли мають місце протиріччя між цим Кодексом, Статутом, іншими внутрішніми документами Банку та законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, Банк у своїй діяльності до приведення у відповідність внутрішніх документів керується чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

**НА ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО**, акціонер затвердив нову редакцію Кодексу в 2-х однакових примірниках українською мовою «28» вересня 2023 року.

Уповноважена особа згідно Рішення акціонера № 6 від «28» вересня 2023 року.

Т.в.о. Голови Правління Банку Свобода Ганна Олегівна



Пропито, проанумеровано та скріплено печаткою  
до свідоцтва ) аркуш 6

Т.в.о. Голови Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Г.О.Свобода

