



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ВОСТОК»**

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням акціонера
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
від «03» лютого 2022 року
(рішення акціонера № 2)

**КОДЕКС
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК ВОСТОК»
(версія 6)**

м.Дніпро
2022 рік

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ БАНКУ	5
3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ. ЗАХИСТ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВЛАСНИКІВ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ ..	5
4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	11
5. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ ЯК ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ БАНКУ	13
6. КЕРІВНИКИ ТА ІНШІ ПРАЦІВНИКИ БАНКУ	16
7. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ. ПРАВОЧИНИ, У ВЧИНЕННІ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ	17
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ	18
9. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ	18
10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	20

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 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» (далі – Закон про банки), «Про акціонерні товариства» (далі – Закон про акціонерні товариства), «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 02.07.2019 № 88, Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, Положення про політику винагороди в банку, затвердженого 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, Статуту Банку (далі - Статут) та інших внутрішніх документах Банку, у тому числі Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про комітет з питань аудиту Наглядової ради, Положення про комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради, Положення про Правління, Корпоративний кодекс, Політика винагороди, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення 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 та інвесторів, побудови ефективної системи управління Банком.

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

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

1.5. Учасниками корпоративних відносин є:

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

1.6. Основою надійного корпоративного управління є:

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

1.6.2. належний рівень підзвітності;

1.6.3. 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);

1.6.4. 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:

1.7.1. принцип гарантії прав та інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб;

1.7.2. 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;

1.7.3. 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;

1.7.4. 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;

1.7.5. принцип корпоративної соціальної відповідальності – дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів зацікавлених осіб, активна співпраця із зацікавленими особами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;

1.7.6. 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;

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

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

1.7.9. 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.

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

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

2.3. Наглядова рада 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 – підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотримання норм (комплаєнс), які підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру (відповідно); для забезпечення організаційної та інформаційної підтримки діяльності органів управління Банку, забезпечення належного та дієвого обміну інформацією між органами управління Банку, акціонерами та іншими зацікавленими особами - Відділ корпоративного управління; з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб у Банку може створюватися посада корпоративного секретаря.

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

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

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

Банк не може мати єдиним учасником інше підприємницьке товариство, учасником

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

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

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

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

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

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

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

3.2.4. отримувати для ознайомлення 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;

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

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

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

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

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

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

3.2.9.2. надання згоди на вчинення Банком значного правочину;

3.2.9.3. зміну розміру Статутного капіталу;

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

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

3.2.10. укласти договір між акціонерами;

3.2.11. переважне право на придбання акцій Банку при додатковій емісії;

3.2.12. 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.

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), після розміщення у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринку капіталу та професійних учасників 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. Для реалізації акціонерами - власниками акцій Банку прав на акції та/або прав за акціями, передбачених законодавством України, Статутом, цим Кодексом та іншими внутрішніми документами Банку, акціонери можуть укласти між собою договір (далі - договір між акціонерами). За договором між акціонерами його сторони зобов'язуються реалізувати у спосіб, передбачений таким договором, свої права та/або утримуватися від реалізації зазначених прав.

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

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

Інсайдерська інформація - це 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 3.8. цього Кодексу.

Оператор організованого ринку капіталу повинен офіційним каналом зв'язку повідомити Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про здійснення на організованому ринку капіталу операцій з фінансовими інструментами у разі виникнення підозри, що під час здійснення таких операцій використовується або може бути використана інсайдерська інформація.

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.

3.9. **Обов'язки акціонерів Банку:**

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

3.9.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані із майновою участю; оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом;

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

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

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

3.10. Власники істотної участі Банку – особи, які здійснюють пряме та/або опосередковане володіння самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій Банку або незалежно від формального володіння мають можливість значного впливу на управління чи діяльність Банку. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в Банку або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.

3.11. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.

3.12. Банк та кожний власник істотної участі зобов'язаний 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. Особа, яка має намір набути істотну участь 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 за акціями (паями) у Статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк з одночасним поданням до Національного банку повного пакета документів, визначених Законом про банки і нормативно-правовими актами Національного банку, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.

3.17. Особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче рівнів, визначених п.3.16. цього Кодексу, або передати контроль над Банком іншій особі, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк та Національний банк в установленому ним порядку.

Банк зобов'язаний повідомляти Національний банк про факти набуття або збільшення істотної участі в ньому, а також про факти зменшення істотної участі особи в ньому настільки, що розмір участі такої особи в цьому банку виявиться нижче рівнів володіння, визначених у пункті 3.16. цього Кодексу, протягом трьох робочих днів із дня, коли йому стало про це відомо.

3.18. Сторона 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'язана протягом 10 робочих днів із дати настання події, що призводить до таких змін (перехід права власності на акції Банку або частку в статутному капіталі особи, яка має пряму або опосередковану участь у Банку, тощо), подати

до Національного банку та Банку оригінал або нотаріально засвідчену копію такого правочину.

3.19. 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 5 і більше відсотків простих 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.

3.20. Особа (особи, що діють спільно), яка прямо або опосередковано набуває або відчужує голосуючі акції Банку, має повідомити у встановленому законодавством порядку 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.

3.21. Особа (особи, що діють спільно) зобов'язана, у порядку та строки передбачені законодавством, подати до Банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про укладення нею договору, за наслідками виконання якого вона з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, стане (прямо або опосередковано) власником контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій Банку.

Особа (особи, що діють спільно), яка внаслідок придбання акцій Банку 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.

3.22. 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.

3.23. 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.

Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. Акціонери, які не повністю оплатили акції, у випадках, визначених Статутом, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах несплаченої частини вартості належних їм акцій. Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів, якщо інше не вимагається законодавством України.

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.

Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Загальними зборами.

Наглядова рада 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.

Наглядова рада затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Банку. Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії Банку, бізнес-плану Банку основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада встановлює стратегічні цілі Банку як професійного учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків, контролює актуальність таких цілей та періодично оцінює прогрес у їх досягненні.

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

Наглядова рада здійснює контроль за належним виконанням Правлінням своїх обов'язків та регулярно оцінює результати його діяльності, а також визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління.

Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком.

4.2. Наглядова рада здійснює свою діяльність дотримуючись принципів: ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; незалежності та об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; збалансованого захисту інтересів заінтересованих сторін Банку; усвідомлення своєї відповідальності перед акціонерами, вкладниками, іншими кредиторами за діяльність та фінансовий стан Банку; неухильного виконання кожним членом Наглядової ради фидуціарних обов'язків, дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

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

4.4. Для кожного члена Наглядової ради призначається справедлива та відповідна винагорода, яка прозоро 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.

4.5. Наглядова рада, у разі необхідності, може утворювати постійні чи тимчасові комітети із 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, зокрема, але не виключно, комітет з питань аудиту, комітет з питань призначень та винагород, комітет з управління ризиками, інші.

Наглядова рада приймає рішення з питань попередньо підготовлених Комітетом виключно на підставі та в межах пропозицій такого 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.

Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх Комітетів.

4.6. 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.

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

Звіт Наглядової ради, що надається на розгляд щорічних Загальних зборів, містить повну інформацію про стан Банку. Звіт Наглядової ради складається та оприлюднюється відповідно до вимог чинного законодавства.

4.8. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) у кількості не менше 6 (шістьох) осіб строком не більше ніж на три роки.

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

4.9. 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.

4.10. 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 (далі – керівники підрозділів контролю), 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.

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

Наглядова рада встановлює та затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівникам та працівникам підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та встановлює розмір винагороди іншим особам професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.

4.11. Наглядова рада 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.

4.12. 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.

4.13. 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 головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера.

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. 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.

Правління відповідає за:

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

5.3. 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.

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.

5.4. 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.

5.5. 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.

Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невтручання в процеси їх роботи.

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

5.7. Кількісний та особовий склад Правління визначається Наглядовою радою.

5.8. Правління забезпечує відповідність діяльності Банку вимогам законодавства,

рішенням Загальних зборів та Наглядової ради.

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

5.9.1. поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;

5.9.2. розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління, між підрозділами та між працівниками Банку;

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

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

5.9.5. здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:

5.9.5.1. Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;

5.9.5.2. підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

5.9.5.3. підрозділом внутрішнього аудиту;

5.9.5.4. зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;

5.9.6. 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.

5.10. 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, детальний аналіз та пояснення. Звіт доповідається Головою Правління в усній формі на засіданні Наглядової ради.

5.11. 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.

6. КЕРІВНИКИ 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.

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.

6.7. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

6.8. 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;
- 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;
- забезпечувати збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади;
- нести інші обов'язки, визначені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

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

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

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

7.3. Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

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

7.4. Керівники, члени колегіальних органів та працівники Банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду, Правління, 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.

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

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПРОЗОРИСТЬ

8.1. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з питань діяльності Банку з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, вкладникам, потенційним інвесторам тощо) приймати виважені рішення. Практика корпоративного управління в Банку є прозорою для зацікавлених осіб.

8.2. 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.

8.3. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

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

9. КОНТРОЛЬ ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

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

9.2. Метою системи внутрішнього контролю є:

- ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективність управління ризиками;

- адекватність, усесбічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;

- повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;

- комплаєнс;

- ефективність управління персоналом;

- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

9.3. Суб'єктами системи внутрішнього контролю є:

- Наглядова рада, Комітети Наглядової ради;

- Правління, колеґіальні органи Правління/Комітети Правління;

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, включаючи ризик-координаторів цих підрозділів;

- підрозділ з управління ризиками;

- підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

- 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, яка 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 аудитора встановлюються законодавством України, що регулює аудиторську діяльність.

Аудиторська фірма для проведення зовнішнього аудиту визначається Наглядовою радою.

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

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

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

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

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

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

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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 «03» лютого 2022 року.

Уповноважена особа згідно Рішення акціонера № 2 від «03» лютого 2022 року.

Голова Правління Банку Мороховський Вадим Вікторович



Прошито, пронумеровано та скріплено печаткою
20 (двадцять) аркуш 16

Голова Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК»

В.В. Мороховський

