



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Наглядової ради

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК АЛЬЯНС»

(Протокол 34 від 26.08.2026 року)

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»
(нова редакція)**

Зареєстровано в реєстрі
нормативних документів
№ документа 04-80-11

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ПРАВЛІННЯ.....	3
3. СКЛАД ПРАВЛІННЯ	3
4. ПРИЗНАЧЕННЯ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ.....	4
5. КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ.....	6
6. КОМПЕТЕНЦІЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ	10
(ОСОБИ, ЯКА ВИКОНУЄ ЙОГО ОБОВ'ЯЗКИ)	10
7. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ	12
8. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ ПРАВЛІННЯ, ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ.....	14
9. ПОРЯДОК ПІДГОТОВКИ ЗАСІДАНЬ ПРАВЛІННЯ	16
10. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ ТА ОФОРМЛЕННЯ РІШЕНЬ ПРАВЛІННЯ.....	18
11. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ РІШЕНЬ ПРАВЛІННЯ.....	20
12. ЗВІТНІСТЬ ПРАВЛІННЯ.....	20
13. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ПРАВЛІННЯ.....	21
14. РОБОЧІ ОРГАНИ ПРАВЛІННЯ	21
15. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	21

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (надалі – Положення) розроблено відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», інших актів законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (надалі – Статуту).

1.2. Положення визначає правовий статус, компетенцію, склад, строк повноважень, порядок обрання та припинення повноважень членів Правління, організацію роботи Правління, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління, порядок прийняття ними рішень.

1.3. Положення затверджується Наглядовою радою Банку і може бути змінено та доповнено лише рішенням Наглядової ради Банку.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ПРАВЛІННЯ

2.1. Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (далі – АТ «БАНК АЛЬЯНС», Банк) є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та цим Положенням, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеним Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку (надалі – Рада).

2.2. У своїй діяльності Правління керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку, цим Положенням, внутрішніми документами Банку.

2.3. Правління діє від імені Банку у межах повноважень, передбачених законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням, підзвітне Загальним Зборам і Раді Банку та організовує виконання їх рішень.

Правління діє на підставі Положення, що затверджується Радою Банку.

2.4. Контроль за діяльністю Правління здійснює Рада Банку.

2.5. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку. Загальні збори та/або Рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління.

2.6. Правління банку відповідає за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству України;
- 3) забезпечення поточного управління Банком;
- 4) виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Ради Банку;
- 5) щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- 6) реалізацію стратегії банку, бізнес-плану;
- 7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

3. СКЛАД ПРАВЛІННЯ

3.1. Правління у складі Голови, його заступників та членів Правління формується Радою Банку шляхом призначення членів Правління рішенням Ради в порядку, визначеному Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, цим Положенням та чинним законодавством України.

3.2. Правління у складі Голови, його заступників та членів Правління призначається

Радою Банку у кількості не менше 3 (трьох) осіб. Кількісний склад Правління визначається рішенням Ради шляхом затвердження організаційної структури Банку.

3.3. До складу Правління входять (членами Правління є)

- а) Голова Правління;
- б) Перший заступник Голови Правління;
- в) Заступники Голови Правління;
- г) Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу – директор Департаменту фінансового моніторингу, член Правління;
- д) інші члени Правління (у разі їх призначення)

3.4. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Ради чи працівником служби внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором), відповідає кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації, професійної придатності та іншим вимогам, встановленим законодавством України.

Рада Банку постійно контролює відповідність Голови та членів Правління вимогам законодавства України. Банк, з періодичністю встановленою Національним банком України, перевіряє Голову та членів Правління щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, та письмово повідомляє Національний банк України про результати такої перевірки. Банк письмово повідомляє Національний банк України про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання Головою або членами Правління своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки їх невідповідність установленим вимогам, які неможливо усунути.

3.5. Голові, членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера банку, юридичних осіб, які мають спільного з банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

3.6. Національний банк України визначає професійну придатність та ділову репутацію кандидатів на посади Голови, його заступників та членів Правління Банку. Кваліфікаційні вимоги до ділової репутації та професійної придатності Голови, його заступників та членів Правління Банку встановлюються Національним банком України.

3.7. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

3.8. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень Голови та/або членів Правління Банку у випадках та порядку, визначеному Законом «Про банки і банківську діяльність».

3.9. Повноваження Голови Правління, його заступників та членів Правління припиняються за рішенням Ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Підстави припинення повноважень Голови Правління, заступника Голови Правління та члена Правління встановлюються чинним законодавством України, а також умовами контрактів, укладеними з ними.

3.10. Голова, його заступники та члени Правління не можуть одночасно бути Головою або членами Ради Банку.

3.11. Наглядова рада забезпечує формування складу Правління таким чином, щоб Правління в цілому мало достатній рівень колективної придатності з урахуванням розміру Банку, складності його діяльності, бізнес-моделі, профілю ризику та стратегії розвитку Банку. Наглядова рада здійснює регулярну оцінку колективної придатності Правління

4. ПРИЗНАЧЕННЯ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ

4.1. Голова, його заступники та члени Правління призначаються Радою.

4.2. Право висувати кандидатів до складу Правління мають акціонери, члени Ради та Голова Правління Банку. Акціонери мають право висувати власну кандидатуру.

4.3. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером та/або членом Ради не може перевищувати кількісний склад Правління.

4.4. Кандидати, які висуваються на посаду Голови Правління та члена Правління, мають відповідати нижчезазначеним вимогам:

- наявність повної вищої освіти;
- мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років (для Голови Правління);
- досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років у сукупності (для члена Правління);
- відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності;
- мати бездоганну ділову репутацію.

Особи, які входять до складу Правління Банку, повинні уникати виникнення конфлікту інтересів та діяти відповідно до законодавства України і внутрішніх документів Банку з питань управління конфліктами інтересів..

Професійна придатність Голови та членів Правління Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків Головою та членами Правління з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку.

4.5. Пропозиція акціонера, члена Ради або Голови Правління про висування кандидатів до складу Правління подається безпосередньо до Ради Банку.

Пропозиція акціонера, члена Ради або Голови Правління повинна містити:

- прізвище, ім'я та по батькові (для фізичної особи) або найменування (для юридичної особи) акціонера, який вносить пропозицію;
- відомості про кількість, тип та категорію акцій, що належать акціонеру, який вносить пропозицію;
- назву органу, до якого висувається кандидат;
- прізвище, ім'я, по батькові кандидата;
- згоду кандидата на призначення його Головою або членом Правління Банку;
- відомості про відповідність кандидата кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Дані, зазначені у пропозиції акціонера, члена Ради або Голови Правління, повинні бути у письмовій формі підтверджені особою, кандидатура якої висувається.

Пропозиція повинна бути підписана кожною особою, яка її вносить. У разі підписання пропозиції представником акціонера – до пропозиції додається довіреність (належним чином засвідчена копія довіреності), що містить відомості, передбачені чинним законодавством України.

4.6. Рішення про включення або відмову від включення кандидата до списку кандидатур до складу Правління Банку приймається Радою.

Рішення про відмову від включення кандидата до списку кандидатур до складу Правління Банку може бути прийняте Радою тільки у разі:

- неподання даних, передбачених пунктом 4.5 Положення;
- якщо особа, яка висувається до складу Правління, не відповідає вимогам, що встановлені цим Положенням та положеннями чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

4.7. Кандидат, якого висунули до складу Правління Банку, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Правління та Раду.

4.8. Рішення про призначення Голови та членів Правління приймається простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні Ради Банку і голос Голови Ради є вирішальним при рівному розподілі голосів. Голосування проводиться окремо щодо

кандидатури кожного з кандидатів до складу Правління Банку.

4.9. Якщо кількість кандидатів, перевищує визначений Радою кількісний склад Правління, обраними вважаються особи, які набрали найбільшу кількість голосів.

4.10. У разі обрання Радою особи на посаду члена Правління, кандидатура якого підлягає погодженню на відповідну посаду Національним банком України, такий член Правління приступає до виконання своїх обов'язків з дати ухвалення рішення Радою про його обрання, окрім випадків, передбачених законодавством України.

4.11. Банк перед зверненням до Національного банку України про погодження на посаду Голови Правління, члена Правління (у випадках, передбачених законодавством України), про підтвердження професійної придатності і ділової репутації члена Правління, здійснює перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України, з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії розвитку та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження і сфери відповідальності члена Правління.

4.12. Банк повинен перевірити надану кандидатом на посаду Голови Правління, члена Правління інформацію відносно його бездоганної ділової репутації та його відповідності кваліфікаційним вимогам, передбаченим законодавством України. Банк здійснює таку перевірку на підставі наданих кандидатом оригіналів документів або належним чином завірених копій, а також у разі потреби на підставі інформації, отриманої від органів державної влади, банків, фінансових установ, інших юридичних осіб, і за результатами здійснених заходів по збору інформації про кандидата з інших джерел, якщо така інформація є публічною (відкритою).

4.13. Банк має право звернутися в Національний банк України для погодження кандидата на посаду Голови Правління, члена Правління до його обрання на цю посаду. Банк для погодження кандидата замість рішення про обрання Голови Правління, члена Правління подає в Національний банк України клопотання про погодження кандидата.

4.14. Повноваження Голови, його заступників та членів Правління Банку припиняються за рішенням Ради Банку.

5. КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ

5.1. До компетенції Правління, зокрема (але не обмежуючись), належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку:

5.1.1. Забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану Банку, планів відновлення Банку, фінансування Банку у кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.

5.1.2. Реалізація стратегії та бізнес-плану Банку.

5.1.3. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.

5.1.4. Забезпечення підготовки та надання Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку.

5.1.5. Забезпечення підготовки та надання Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками, реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків; щоденне управління та контроль за операціями Банку.

5.1.6. Забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.

5.1.7. Розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

5.1.8. Затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Радою Банку переліком лімітів (обмежень).

5.1.9. Забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Ради Банку).

5.1.10. Формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку.

5.1.11. Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку.

5.1.12. Затвердження внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

5.1.13. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

5.1.14. Інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в процесі діяльності Банку.

5.1.15. Організація виконання рішень Ради Банку та Загальних зборів.

5.1.16. Попередній розгляд усіх питань, які відповідно до Статуту підлягають розгляду Загальними зборами або Радою Банку, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань.

5.1.17. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони. Забезпечення встановленого в Банку режиму роботи з інформацією з обмеженим доступом, зокрема щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці та конфіденційної інформації.

5.1.18. Вирішення питань з поточного управління роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального бюджету (кошторису) Банку.

5.1.19. Прийняття рішень щодо списання з балансу Банку заборгованості за фінансовими інструментами та дебіторської заборгованості за рахунок сформованих резервів, а також основних фондів чи інших активів в межах встановлених Радою лімітів повноважень.

5.1.20. Затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності відповідно до затверджених Правлінням положень.

5.1.21. Затвердження штатного розпису та змін до нього в межах затвердженого Радою бюджету.

5.1.22. Виконання функції щодо управління проблемними активами Банку відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

5.1.23. Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку. Скликання позачергових Загальних зборів у разі необхідності вчинення значного правочину.

5.1.24. Забезпечує виконання рішень Ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних

з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

1) поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;

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

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

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

5) 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;

5.1.25. Організовує належне функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Ради Банку, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю;

5.1.26. Виконує заходи, визначені з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

5.1.27. Забезпечує виконання таких функцій щодо винагороди:

1) упровадження системи винагороди в Банку, удосконалення заходів матеріального та нематеріального стимулювання працівників Банку;

2) здійснення моніторингу рівня оплати праці та інших складових системи стимулювання працівників Банку порівняно з ринковим рівнем;

3) розгляд пропозицій з удосконалення оплати праці, матеріального та нематеріального стимулювання працівників Банку.

5.1.28. З метою вдосконалення контрольованого середовища забезпечує виконання таких функцій щодо регулярного навчання керівників та інших працівників Банку:

1) організація підвищення кваліфікації та розвиток працівників та керівників Банку за всіма формами навчання, аналіз динаміки розвитку компетентності та професійних навичок;

2) планування та аналіз ефективності заходів з навчання та розвитку працівників;

3) розвиток дистанційних засобів навчання та наставництва в Банку;

4) моніторинг виконання планів навчання.

5.2. Компетенція Правління може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту або прийняттям відповідного рішення Загальними зборами або Радою.

5.3. В межах своєї компетенції Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Ради щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків

5.4. Голова та Члени Правління Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Також Голова та Члени Правління Банку зобов'язані 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. Голова та Члени Правління 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 Голова та/або Член Правління Банку, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

5.5. Правління Банку для реалізації своїх завдань виконує такі функції щодо управління ризиками та проблемними активами:

- 1) забезпечує розроблення та затверджує внутрішньобанківські документи з ризиків відповідно до вимог визначених нормативно-правовими актами НБУ;
- 2) забезпечує підготовку та надання Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо оцінки ризиків продуктів, нових продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- 3) забезпечує підготовку та надання Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- 4) забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- 5) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- 6) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Радою Банку переліком лімітів (обмежень) та наданими Радою повноваженнями;
- 7) забезпечує адміністративну підтримку виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Ради Банку);
- 8) розробляє та впроваджує процеси та процедури, визначає функції, обов'язки, повноваження та відповідальність працівників щодо управління відносинами за договорами з TPSP-постачальниками на кожному з етапів життєвого циклу відносин Банку з TPSP-постачальником.
- 9) забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 10) затверджує заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснює контроль за їх виконанням;
- 11) контролює підготовку та надання Раді Банку щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 12) виносить на розгляд Ради Банку обґрунтовані пропозиції щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;
- 13) забезпечує підготовку та надання Раді Банку обґрунтованих пропозицій щодо необхідності запровадження додаткових заходів для досягнення цільових показників, визначених у стратегії управління проблемними активами, та виконання оперативного плану;
- 14) ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів у межах повноважень, делегованих Радою Банку;
- 15) ухвалює рішення щодо управління стягнутим майном, уключаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Радою Банку;
- 16) затверджує стандартизовані рішення щодо управління непрацюючими та потенційно проблемними активами;
- 17) ухвалює рішення щодо створення комітету НПА, визначає та делегує комітету

НПА повноваження з питань управління непрацюючими активами та стягнутим майном;

18) визначає та делегує колегіальним органам Банку, уповноваженим ухвалювати кредитні рішення, повноваження з питань управління потенційно проблемними активами;

19) здійснює контроль за виконанням уповноваженими колегіальними органами Банку делегованих Правлінням Банку повноважень;

20) забезпечує впровадження та функціонування системи раннього реагування в діяльність підрозділів, що здійснюють активні банківські операції;

21) затверджує перелік ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління проблемними активами, здійснює контроль за ефективністю врегулювання заборгованості;

22) ухвалює рішення щодо передавання окремих процедур управління проблемними активами на аутсорсинг;

23) визначає підрозділ Банку, що виконує функції з управління стягнутим майном;

24) затверджує заходи щодо створення та/або модернізації інформаційних систем Банку щодо управління проблемними активами;

25) визначає характер, формат, обсяги та порядок обміну інформацією між підрозділами Банку щодо управління проблемними активами, розглядає управлінську звітність про управління проблемними активами та за потреби невідкладно приймає рішення щодо вжиття оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління проблемними активами;

26) забезпечує розроблення та затверджує положення/порядки/регламенти/процедури/інструкції щодо управління проблемними активами відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

27) забезпечує функціонування ефективної системи внутрішнього контролю та реалізацію моделі трьох ліній захисту в Банку;

28) забезпечує впровадження та підтримання належної культури управління ризиками, здійснює заходи щодо дотримання затвердженого ризик-апетиту Банку та формування належного контрольного середовища

29) забезпечує реалізацію плану відновлення Банку, здійснює моніторинг виконання заходів плану відновлення та своєчасно інформує Раду про результати такого моніторингу;

30) забезпечує створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку.

31) Інші функції, передбачані чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.6. Члени Правління зобов'язані підтримувати належний рівень професійної компетентності шляхом постійного професійного навчання та підвищення кваліфікації відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку.

6. КОМПЕТЕНЦІЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ (ОСОБИ, ЯКА ВИКОНУЄ ЙОГО ОБОВ'ЯЗКИ)

6.1. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення (довіреності).

Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Радою Банку та іншими колегіальними органами. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Раді Банку за всіма напрямками діяльності Банку.

6.2. До компетенції Голови Правління (особи, яка виконує його обов'язки), зокрема (але не обмежуючись), належать такі функції:

6.2.1. Без довіреності представляти інтереси Банку у відносинах з державними органами, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності та громадськими

організаціями, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку будь-які правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; укладати та підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.

6.2.2. Без довіреності представляти інтереси Банку у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності, громадянами України та інших країн, та будь-якими третіми сторонами як на території України, так і за її межами.

6.2.3. Видавати від імені Банку довіреності.

6.2.4. Скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них.

6.2.5. Розподіляти обов'язки між членами Правління, заступниками Голови Правління, членами Правління та визначати їх функціональні повноваження і у межах своїх повноважень, визначених Статутом, цим Положенням та чинним законодавством України, делегувати окремі повноваження членам Правління та заступникам Голови Правління членами Правління Банку, а також іншим працівникам Банку, в тому числі на підставі виданих довіреностей.

6.2.6. Наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення за результатами їх трудової діяльності та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

6.2.7. В межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення).

6.2.8. Представляти інтереси роботодавця перед трудовим колективом, підписувати від імені адміністрації Колективний договір.

6.2.9. Вимагати скликання позачергових засідань Ради Банку, приймати участь в засіданнях Ради з правом дорадчого голосу.

6.2.10. Приймати участь в Загальних зборах.

6.2.11. Затверджувати посадові інструкції працівників Банку.

6.2.12. Розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

6.2.13. Вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі.

6.2.14. Вносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Ради Банку, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку.

6.2.15. Подавати Раді Банку пропозиції щодо кандидатур осіб для обрання їх до складу Правління.

6.2.16. Виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

6.3. У разі тимчасової відсутності Голови Правління (на період відпустки, відрядження, хвороби тощо) його обов'язки виконує один із членів Правління, який у встановленому порядку був погоджений Національним банком України на посаду керівника в Банку. Виконання обов'язків здійснюється на підставі відповідного наказу.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях всіх форм власності.

6.4. У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду, виконуючий

обов'язки Голови Правління призначається Радою Банку. Особа, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку за його відсутності, після погодження з Національним банком України, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені Статутом, цим Положенням та чинним законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

6.5. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

7. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ

7.1. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються чинним законодавством України, Статутом банку та цим Положенням, а також договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Такий договір (контракт) від імені Банку підписує Голова Ради або особа, уповноважена на це Радою на умовах, затверджених Радою Банку.

7.2. Члени Правління мають право, зокрема (але не обмежуючись):

7.2.1. Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію, необхідну для виконання своїх функціональних обов'язків.

7.2.2. В межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку.

7.2.3. Вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні Правління Банку. Подавати на розгляд Голови Правління пропозиції щодо удосконалення діяльності Банку з питань, що входять до компетенції члена Правління.

7.2.4. Ініціювати скликання засідань, в тому числі засідань Правління Банку, нарад, приймати в них участь, вносити пропозиції на їх розгляд, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного засідань та нарад.

7.2.5. Діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданою Головою Правління.

7.2.6. Вимагати скликання позачергового засідання Ради.

7.2.7. Надавати у письмовій формі зауваження до рішень Правління.

7.2.8. Вимагати від працівників, підпорядкованих згідно організаційної структури Банку, підрозділів Банку своєчасного та якісного виконання покладених на них обов'язків, з дотриманням вимог внутрішніх документів Банку. Контролювати виконання підпорядкованими структурними підрозділами Банку доведених завдань.

7.2.9. Вимагати створення необхідних умов для належного виконання своїх посадових обов'язків. Отримувати та експлуатувати необхідне офісне обладнання.

7.2.10. Отримувати оплату за виконання функцій члена Правління.

7.3. Члени Правління зобов'язані, зокрема (але не обмежуючись):

7.3.1. Керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням та іншими внутрішніми документами Банку.

7.3.2. Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та сумлінно, не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.

7.3.3. Бути присутніми на засіданні Ради та/або Загальних зборів на вимогу цих органів управління Банку.

7.3.4. Особисто брати участь в засіданнях Правління без права передачі свого голосу іншим особам, зокрема іншим членам Правління.

7.3.5. Завчасно готуватись до засідань Загальних зборів, Ради та Правління. Знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо. За вимогою, готувати та надавати на засідання Загальних зборів, Ради та Правління необхідну аналітичну інформацію.

7.3.6. Своєчасно надавати Загальним зборам, Раді, Правлінню, внутрішнім та зовнішнім аудиторам інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку, відповідно до наданих повноважень.

7.3.7. Забезпечувати своєчасне та належне виконання рішень, прийнятих Загальними зборами, Радою та Правлінням Банку.

7.3.8. Забезпечувати реалізацію затверджених Загальними зборами напрямків діяльності Банку. Забезпечувати реалізацію стратегії та бізнес-плану Банку.

7.3.9. Належним чином виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, внутрішніх документів Банку, укладеного договору (контракту), тощо.

7.3.10. Забезпечувати належне та своєчасне виконання організаційно-розпорядчих документів Банку, у т.ч. наказів та розпоряджень Голови Правління, або особи, яка виконує його обов'язки.

7.3.11. Здійснювати організаційне керівництво діяльністю відповідних структурних підрозділів Банку згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Правління.

7.3.12. Забезпечувати ефективне функціонування системи управління ризиками в Банку та системи внутрішнього контролю.

7.3.13. Дотримуватися встановлених правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів) згідно вимог законодавства України.

7.3.14. Дотримуватись встановлених правил трудової та виконавчої дисципліни, правил та норм охорони праці та протипожежної безпеки.

7.3.15. Дотримуватись режиму захисту та розкриття банківської та комерційної таємниці, а також конфіденційної інформації, процедур з обробки та захисту персональних даних, конфіденційності в своїй діяльності та діяльності підпорядкованих структурних підрозділів.

7.3.16. Діяти в інтересах та на користь Банку і не перевищувати своїх повноважень, дотримуватись вимог чинного законодавства.

7.4. Члени Правління несуть персональну відповідальність за:

- несвоєчасне та неякісне виконання завдань, відповідно до рішень Правління та/або Ради/Загальних зборів;
- якість, достовірність та своєчасність інформації (документів), що надається Голові та членам Правління Банку, колегіальним органам Банку, Раді, Загальним зборам, структурним підрозділам та клієнтам Банку;
- невиконання або неналежне виконання бюджетних показників Банку в цілому;
- зловживання службовим становищем.

7.5. Члени Правління несуть відповідальність перед Банком за збиток, заподіяний Банку їх протиправними діями або бездіяльністю.

7.6. При визначенні підстав і розміру відповідальності членів Правління приймаються до уваги звичайні умови ділового обороту та інші обставини, які мають значення для справи. У випадку, якщо відповідальність несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

7.7. Голова та члени Правління несуть персональну відповідальність за невиконання (порушення) норм законодавства України, внутрішніх документів Банку та організаційно-розпорядчих документів Банку, в т.ч. щодо захисту і супроводження режимів розкриття банківської та комерційної таємниці, а також конфіденційної інформації та безпосередньо за розголошення банківської і комерційної таємниці, конфіденційної та інсайдерської інформації (крім випадків прямо передбачених законодавством України), процедур з обробки та захисту персональних даних, недотримання конфіденційності в своїй діяльності та діяльності підпорядкованих структурних підрозділів, розголошення (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та іншої інформації

з питань фінансового моніторингу.

7.8. Порядок притягнення до відповідальності, підстави та розмір відповідальності членів Правління регулюється контрактами (договорами) та нормами законодавства України.

7.9. Члени Правління зобов'язані повідомляти Секретаря Правління Банку про всі зміни своїх персональних даних. У випадку, якщо за релігійними переконаннями фізична особа відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомила про це відповідний контролюючий орган, необхідно надати засвідчені у встановленому порядку копії сторінок паспорта з відміткою про можливість здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта (для резидентів).

Члени Правління зобов'язані не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення вище зазначених змін даних, надавати копії документів, що підтверджують виникнення таких змін.

7.10. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю кваліфікаційним вимогам Голови та членів (в тому числі Заступників Голови) Правління Банку, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити вжиття заходів щодо їх заміни відповідно до вимог чинного законодавства та інших внутрішніх документів Банку.

7.11. До вступу на посаду Голова та члени Правління (в тому числі Заступники Голови) Банку повинні надати Банку необхідну інформацію щодо них згідно вимог банківського законодавства України, в тому числі щодо асоційованих осіб та юридичних осіб, в яких вони чи асоційовані особи є власниками істотної участі, з подальшим наданням (уточненням) інформації про зміни в такій інформації згідно вимог законодавства України та/або внутрішніх документів Банку.

7.12. Своєчасно та в повному обсязі надавати Банку інформацію про своїх пов'язаних осіб, яка згідно з вимогами законодавства України подається до Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших державних органів, а також повідомляти Банк про будь-які зміни поданої інформації упродовж 5 робочих днів з дня виникнення таких змін.

7.13. Члени Правління Банку повинні ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків, діяти з усвідомленням та почуттям моральної відповідальності за свою поведінку та свої вчинки, приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації. Голова та члени Правління повинні постійно підвищувати свою кваліфікацію шляхом проходження курсів підвищення кваліфікації, участі у тематичних семінарах тощо.

7.14. Голова Правління та члени Правління підлягають регулярному оцінюванню відповідно до внутрішніх документів Банку. Наглядова рада здійснює оцінку ефективності діяльності Правління та контролює усунення виявлених недоліків

8. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ ПРАВЛІННЯ, ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ

8.1. Організаційною формою роботи Правління, як колегіального органу, є засідання Правління. З метою здійснення ефективного, щоденного і колегіального керівництва Банком засідання проводяться, як правило, два рази на тиждень, але не рідше одного разу на місяць. Засідання можуть бути черговими та позачерговими. Чергові засідання проводяться згідно з Планом роботи Правління. У період між черговими засіданнями, у випадках, коли є обґрунтована необхідність прийняття Правлінням рішень, проводяться позачергові засідання Правління Банку.

Засідання Правління можуть бути проведені наступними способами:

- очно шляхом безпосередньої присутності членів Правління у визначеному місці;
- очно шляхом аудіо-та/або відеоконференції;
- дистанційно шляхом опитування засобами системи електронного документообігу.

Рішення про проведення засідання Правління дистанційно приймається Головою Правління у випадку необхідності термінового прийняття рішення та/або розгляду питань,

які не потребують обговорення.

8.2. Місце, дата, час і спосіб проведення засідань Правління визначаються Головою Правління.

8.3. Позачергові засідання Правління скликаються Головою Правління:

- 1) за власною ініціативою Голови Правління;
- 2) за ініціативою Ради Банку;
- 3) за ініціативою члена Правління Банку;
- 4) за ініціативою членів комітетів Банку, Головного комплаєнс-менеджера, Головного ризик-менеджера.

8.4. План засідань Правління формується відповідно до рішень Загальних зборів, Ради, пропозицій Голови та членів Правління, Головного комплаєнс-менеджера, Головного ризик-менеджера, керівників структурних підрозділів Банку.

8.5. План засідань Правління на кожен рік, затверджуються рішенням Правління Банку на початку року.

8.6. Порядок денний засідання Правління формується Секретарем Правління та затверджується Головою Правління.

8.7. Будь-який член Правління, а також керівники структурних підрозділів (департаменту, управління, відділу) Банку можуть ініціювати через Секретаря Правління включення Головою Правління питань до порядку денного засідання Правління.

Доповідачі та співдоповідачі з кожного питання порядку денного визначаються Головою Правління або членом Правління, котрий ініціював питання.

8.8. Секретар Правління надсилає інформацію про проведення засідання Правління з порядком денним членам Правління, а також особі, що виконує функції головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, з метою визначення ними самостійно необхідності присутності на очному засіданні або отримання на їх запит протоколу оформленого за результатами дистанційного засідання.

8.9. Особа, яка виконує функції головного ризик-менеджера, головний комплаєнс-менеджер мають право бути присутнім на засіданні Правління, одержувати матеріали до питань, включених до порядку денного, і за результатами їхнього розгляду надавати експертні зауваження щодо суті питань, що виносяться на розгляд Правління (у разі їх наявності), а також накладати заборону (вето) на рішення Правління.

8.10. Всі члени Правління рівноправно беруть участь в обговоренні питань порядку денного засідання Правління і в процесі прийняття рішень, окрім утримання від прийняття рішення з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким членом Правління Банку обов'язків перед Банком.

Крім того, кожен член Правління має право:

а) запропонувати до розгляду безпосередньо на засіданні Правління інші питання, не включені до затвердженого порядку денного засідання, за умови отримання згоди Голови Правління;

б) запропонувати альтернативні варіанти рішень з питань порядку денного, подавши свої пропозиції Голові Правління, як до початку засідання, так і безпосередньо на засіданні;

в) брати участь в обговоренні питань порядку денного;

г) отримувати від доповідачів роз'яснення стосовно питань, що розглядаються;

г) вносити пропозиції про зміни і доповнення до проєктів рішень, або про їх доопрацювання;

д) вносити пропозиції про перенесення обговорення питання на інше засідання Правління.

8.11. Головує на засіданні Голова Правління, а за його відсутності – виконуючий обов'язки Голови Правління.

8.12. Засідання Правління є правомочним, якщо у ньому бере участь більше половини його складу.

Присутність на засіданнях Правління є обов'язковою для всіх членів Правління; винятки становлять: відпустка, затверджені відрядження чи інші поважні причини, погоджені з Головою Правління, або хвороба. Передача членом Правління повноважень іншій особі або іншому члену Правління на участь у засіданнях не дозволяється.

Якщо на момент початку засідання кворум відсутній, засідання вважається таким, що не відбулося, а Голова Правління приймає рішення про призначення нової дати проведення засідання.

8.13. Рішення Правління на очному засіданні приймаються більшістю голосів членів Правління від присутніх.

Рішення Правління при проведенні засідання дистанційно шляхом опитування засобами системи електронного документообігу приймається більшістю голосів членів Правління від обраного (призначеного) складу.

8.14. Кожен член Правління має один голос. За загальним правилом, голосування з усіх питань є відкритим.

8.15. У разі рівності голосів "за" і "проти" з будь-якого питання порядку денного голос Голови Правління (головуючого на засіданні Правління) є вирішальним.

8.16. Головний ризик-менеджер, або особа, яка виконує його обов'язки, має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку і накладати заборону (вето) на рішення Правління Банку, якщо реалізація такого рішення призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених Радою Банку, та невідкладно інформує Раду Банку про таке рішення.

Головний комплаєнс-менеджер, або особа, яка виконує його обов'язки, має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку і накладати заборону (вето) на рішення Правління, якщо реалізація такого рішення призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Радою Банку, та невідкладно інформує Раду Банку про таке рішення.

Питання, щодо якого Головним ризик-менеджером або Головним комплаєнс-менеджером накладено заборону (вето), передається для розгляду Раді Банку або Комітету Ради з управління ризиками. До прийняття рішення Радою реалізація такого рішення не допускається.

8.17. Рішення Правління набувають чинності з дати їх прийняття (якщо інший строк для набуття чинності не зазначено в самому рішенні).

Строк дії рішень Правління – безстроковий, якщо інший строк не вказаний у відповідному протоколі засідання Правління.

8.18. Організацію виконання рішень Правління (контроль) здійснюють Голова Правління або Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення (обрання), Заступник Голови Правління або інший член Правління, який відповідає за певний напрямок діяльності Банку

8.19. Правління та Рада можуть проводити спільні засідання. Порядок підготовки та проведення таких спільних засідань регулюється окремим Положенням, що затверджується Радою Банку.

9. ПОРЯДОК ПІДГОТОВКИ ЗАСІДАНЬ ПРАВЛІННЯ

9.1. Відповідальною особою за організацію і проведення засідань Правління, а також складення протоколу засідання Правління (далі – Протокол) є Секретар Правління.

9.2. Організацію підготовки та технічне забезпечення діяльності Правління під час проведення засідань та в період між засіданнями здійснює секретар Правління, який не є членом Правління, і призначається наказом Голови Правління з числа працівників Банку. У випадку тимчасової відсутності Секретаря Правління його функції виконує інший працівник Банку, призначений наказом Голови Правління.

9.3. До обов'язків Секретаря Правління входить:

- 1) стежити за неухильним дотриманням плану проведення засідань Правління Банку;
- 2) своєчасно доводити до відома членів Правління та керівників структурних підрозділів Банку (у окремих випадках також керівників відокремлених підрозділів чи інших працівників Банку), доповідачів та співдоповідачів, про дату, час та місце проведення засідання;
- 3) формувати порядок денний засідання на підставі наданих пропозицій та консолідувати надані для розгляду матеріали;
- 4) забезпечувати організаційно-технічне забезпечення проведення засідань Правління;
- 5) складати Протоколи засідання Правління, надавати витяги з нього;
- 6) забезпечувати доведення результатів рішень Правління до відома визначених у рішенні Правління відповідальних осіб.

9.4. Секретар Правління не бере участі в обговоренні питань порядку денного Засідання та не має права голосу.

9.5. Секретар Правління зобов'язується не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відома у зв'язку з виконанням своїх функцій.

9.6. Питання включаються до порядку денного засідання Правління при наявності відповідних матеріалів.

9.7. Особи, які ініціюють розгляд питання на засідання Правління, зобов'язані завчасно надіслати Секретарю Правління службову записку та матеріали до питання порядку денного засідання Правління.

9.8. Службова записка має містити:

- а) опис питання, що виноситься на розгляд, та обґрунтування запропонованого рішення;
- б) проєкт рішення Правління.

9.9. Ініціатор/керівник ініціатора, який виносить питання на розгляд Правління, несе повну відповідальність за достовірність інформації, що надається Правлінню.

9.10. Матеріали мають бути викладені українською мовою. Назва матеріалів повинна бути ідентичною назві питання порядку денного, якого вони стосуються.

9.11. Службова записка підписується ініціатором або керівником структурного підрозділу ініціатора (у випадку, коли проєкт рішення передбачає покладання певних обов'язків на інші підрозділи). Після цього матеріали та службова записка погоджуються із членом Правління, який здійснює керівництво відповідним напрямом діяльності Банку, і надсилається Секретарю Правління.

9.12. Формування порядку денного Засідання.

9.12.1. На Засіданні Правління розглядаються питання, включені до порядку денного.

9.12.2. Секретар Правління попередньо формує порядок денний Засідання, який затверджується Головою Правління. Одночасно Секретар Правління надає Голові Правління на затвердження список керівників структурних підрозділів і працівників, відповідальних за підготовку питання, які повинні бути присутніми на Засіданні Правління при розгляді відповідних питань. Інший спосіб участі у засіданні Правління може визначатися Головою Правління Банку.

9.12.3. Члени Правління, Ради, а також керівники структурних підрозділів мають право внести питання в порядок денний Засідання, направивши письмову пропозицію (службову записку) на ім'я Голови Правління через Секретаря Правління. Таке повідомлення може здійснюватися будь-якими шляхами, достатніми для членів Правління для подальшого прийняття рішення.

9.13. Не пізніше ніж за один день до засідання Правління Секретар Правління надсилає засобами корпоративного електронної пошти кожному члену Правління, а також Головного ризик-менеджера та Головного комплаєнс-менеджера порядок денний засідання Правління, матеріали до кожного питання, включеного в порядок денний засідання, крім випадків, якщо

інший строк не зумовлений терміновою виробничою необхідністю.

10. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ ТА ОФОРМЛЕННЯ РІШЕНЬ ПРАВЛІННЯ

10.1. За результатами розгляду питань порядку денного засідання Правління приймає обов'язкові до виконання рішення.

Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів членів Правління. Рішення, прийняті Правлінням Банку, повинні враховувати інтереси всіх акціонерів, зважаючи на інтереси Банку та його вкладників.

Рішення вважається прийнятим з моменту голосування членів Правління по кожному із питань порядку денного Засідання. Датою прийняття рішення (набрання його чинності) є дата засідання, якщо інше не зазначено у самому рішенні.

10.2. На засіданні Правління ведеться Протокол Засідання, який ведеться українською мовою та оформляється Секретарем Правління протягом 7 (семи) робочих днів з дня проведення Засідання. З моменту оформлення Протоколу Засідання, останній передається на узгодження та підписання Голові та членам Правління та передають його Секретареві Правління.

10.3. Протокол є офіційним документом, який фіксує обговорення та прийняті рішення на засіданні Правління, та має містити:

- дату проведення Засідання;
- місце проведення Засідання;
- час початку та час завершення Засідання;
- форму та спосіб проведення Засідання (чергове/позачергове, очне/дистанційним шляхом);
- присутніх на Засіданні членів Правління Банку;
- інформацію щодо кворуму;
- запрошених на Засідання Правління Банку осіб;
- порядок денний;
- доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- висловлені думки членів Правління щодо обговореного питання;
- окрему думку члена Правління, яка відрізняється від думок більшості;
- прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Правління Банку);
- інформація стосовно накладення заборони (вето) на рішення Правління Банку Головним ризик-менеджером та/або Головним компласнс-менеджером, або особами, які виконують їх обов'язки (у разі наявності такої заборони);
- інформація щодо відмови членів Правління Банку від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів (за наявності випадків конфлікту інтересів).

10.4. По кожному питанню порядку денного засідання Правління зазначається кількість голосів «за», «проти» або «утримався» із зазначенням П.І.Б. члена Правління, який відповідно голосував. У випадку прийняття рішення одногосно, напроти варіанту рішення зазначається – «всі присутні члени Правління».

10.5. Рішення, прийняті Правлінням, вносяться до протоколу виключно в редакції, викладеній Головою Правління перед голосуванням з цього питання і переданій Секретареві Правління після голосування.

10.6. Протокол може бути підписаний Головою Правління, членами Правління та Секретарем Правління як власноручними підписами в паперовій формі, так і в електронній формі із застосуванням кваліфікованого електронного підпису відповідно до вимог законодавства України у сфері електронної ідентифікації, електронних довірчих послуг та електронного документообігу.

10.6.1. У разі підписання протоколу засідання Правління у паперовому вигляді правильність результатів голосування по всім питанням посвідчується власноручними підписами всіх присутніх на засіданні членів Правління та підписується Головою Правління та Секретарем Правління в кінці Протоколу засідання.

10.6.2. У випадку підтвердження вірності голосування через систему СЕД та шляхом накладення членами Правління, Секретарем засідання особистого КЕП за встановленою в СЕД технологічною процедурою, підписання Головою Правління, членами Правління, Секретарем засідання Протоколу засідання в паперовій формі власноручним підписом не вимагається. Підписання протоколу за допомогою КЕП членами Правління, Секретарем засідання здійснюється не пізніше 7 робочих днів з дня прийняття рішення (дати засідання Правління).

На всіх Протоколах, підписаних Кваліфікованим електронним підписом, підписання шляхом накладення КЕП має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису.

10.7. У разі підтвердження вірності голосування Членами Правління через систему СЕД та шляхом накладення членами Правління, Секретарем Правління особистого КЕП за встановленою в СЕД технологічною процедурою Секретар Правління роздруковує Протокол з підписами КЕП та зберігає у встановленому порядку.

10.8. Головний ризик-менеджер та/або Головний комплаєнс-менеджер, або особи, які виконують їх обов'язки, в разі накладання заборони (вето) на рішення Правління, зобов'язаний(на) висловити власну думку щодо прийнятого рішення. Його (її) власна думка викладається письмово, підписується, додається до Протоколу Засідання та є його невід'ємною частиною. Про прийняття Правлінням рішення, на яке Головним ризик-менеджером та/або Головним комплаєнс-менеджером (або особами, які виконують їх обов'язки) накладено заборону (вето), такі особи негайно інформують Комітет Ради з управління ризиками та Раду Банку. Таке Рішення Правління, на яке накладено заборону (вето), вважається неприйнятним.

10.9. Член Правління, який був присутній на Засіданні і голосував проти прийнятого Правлінням рішення, може викласти у письмовій формі особливу думку та/або надати свої зауваження Голові засідання Правління. Зауваження членів Правління додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

10.10. Після підписання протокол засідання Правління передається Секретарю Правління, який забезпечує їх зберігання. Якщо на засіданні Правління рішенням Правління були затверджені певні документи (положення, інструкції, програми, банківські продукти, тощо) оригінали зазначених документів зберігаються в Управлінні супроводження розвитку бізнесу та методології.

10.11. Якщо буде потреба надання протоколу (чи витягу з протоколу) засідання Правління в органи виконавчої влади, місцевого самоврядування, інших державних органів України, в тому числі, але не виключно в Національний банк України, Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, державному реєстратору, депозитарній установі, депозитарію та іншим організаціям, кількість оригінальних примірників протоколу та додатків до нього (за наявності), може бути збільшено, про що зазначається в самому протоколі засідання Правління (за можливості).

10.12. Витяги з протоколів засідань Правління виготовляються як в паперовій, так і в електронній формі та підписуються Секретарем Правління власноручним підписом – у випадку виготовлення Витягу у паперовій формі або КЕП – у випадку виготовлення Витягу у електронній формі.

Копії протоколів та витягів із протоколів засідань Правління засвідчуються підписом Секретаря Правління, або (у разі необхідності) підписом Голови Правління (особи, яка виконує її обов'язки) та печаткою Банку.

10.13. Секретар Правління надає копії протоколів засідань Правління (за запитом уповноважених підрозділів Банку – додатково виготовлені оригінальні примірники)

прийнятих Правлінням Банку рішень керівникам структурних підрозділів Банку, якщо на них за рішенням Правління безпосередньо покладено обов'язок виконання таких рішень. Копії протоколів засідань Правління, засвідчені Секретарем Правління, надаються членам Правління, Ради, Службі внутрішнього аудиту, Управлінню контролю ризиків, Управлінню комплаєнсу та зовнішньому аудиту Банку, акціонерам на їх письмову вимогу. Або в інший будь-який спосіб повідомляє про прийняті рішення Правління керівникам структурних підрозділів Банку, якщо на них за рішенням Правління безпосередньо покладено обов'язок виконання таких рішень.

10.14. Протоколи засідань Правління зберігаються в поточному діловодстві Банку протягом 3 (трьох) років після закінчення року, у якому вони були складені, після чого передаються в архів Банку, де зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

11. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ РІШЕНЬ ПРАВЛІННЯ

11.1. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Правлінням, здійснює секретар Правління за дорученням Голови Правління або члена Правління, який відповідає за певний напрям діяльності Банку та/або особа визначена у рішенні Правління.

11.2. У рамках проведення такого контролю секретар Правління доводить прийняті рішення до відома відповідальних осіб/керівників структурних підрозділів, визначених у протоколах Правління, та опитує керівників структурних підрозділів про хід виконання цих рішень будь-яким шляхом.

11.3. Інформація про виконання рішень Правління доводиться секретарем Правління до відома Правління будь-яким шляхом, достатнім для Правління. У випадку виникнення причин, які перешкоджають своєчасному виконанню рішень Правління, секретар Правління на підставі письмової службової записки керівника відповідного структурного підрозділу зобов'язаний завчасно звернутися до Голови Правління із проханням винести на розгляд Правління питання про встановлення нового строку виконання завдання.

11.4. Рішення, прийняті Правлінням, є обов'язковими для виконання членами Правління, структурними та відокремленими підрозділами та працівниками Банку.

11.5. Керівники структурних та відокремлених підрозділів, відповідальні за виконання рішень Правління, несуть персональну відповідальність за своєчасне і якісне виконання ухвалених рішень.

12. ЗВІТНІСТЬ ПРАВЛІННЯ

12.1. Правління є підзвітним Раді Банку.

12.2. За підсумками року Правління щороку звітує перед Радою про:

- фінансові показники діяльності Банку за попередній рік;
- виконання бюджету Банку за попередній рік;
- виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії Банку;
- вдосконалення системи управління ризиками, у т.ч. управління комплаєнс-ризиком;
- ефективність системи внутрішнього контролю;
- іншу суттєву інформацію щодо поточної діяльності Банку.

12.3. Річний звіт Правління, підготовлений у письмовій формі, та всі документи, пов'язані з ним, повинні бути надані членам Ради не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до проведення засідання, на якому він має бути розглянутий.

12.4. Окрім вищезазначених річних звітів, Правління зобов'язане:

- на вимогу Ради звітувати їй з конкретних питань. Звіт з конкретного питання повинен містити аналіз питання з посиланням на документацію, на підставі якої проведений аналіз, та необхідні пояснення;
- своєчасно надавати членам Ради повну та достовірну інформацію, необхідну для

- належного виконання Радою своїх функцій;
- негайно інформувати Раду про надзвичайні події, що мають вплив на діяльність Банку та загрожують інтересам акціонерів.

12.5. Правління банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності правління банку в цілому, членів правління банку та комітетів правління, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Раді Банку.

13. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ПРАВЛІННЯ

13.1. Повноваження Голови, його заступників та членів Правління Банку припиняються за рішенням Ради Банку. У випадку припинення повноважень Голови Правління, Рада Банку має прийняти рішення про визначення особи, на яку покладеться виконання обов'язків Голови Правління.

13.2. Після обрання Голови, його заступників та членів Правління з ними укладаються договори (контракти), у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці тощо.

13.3. Від імені Банку договори (контракти) з Головою, його заступниками та членами Правління укладає Голова Ради або особа, уповноважена на це Радою на умовах, затверджених Радою Банку.

14. РОБОЧІ ОРГАНИ ПРАВЛІННЯ

14.1. Правління відповідно до законодавства України (зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України) може створювати робочі органи: комітети та робочі групи, що постійно діють, і тимчасові робочі групи та наділяти їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків.

14.2. Функції, порядок створення і компетенція комітетів та робочих груп, що постійно діють, і тимчасових робочих груп, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітетів/робочих груп, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів/робочих груп, визначаються у відповідних положеннях та інших внутрішніх документах Банку, які встановлюють, зокрема, правила і порядок здійснення банківських операцій.

14.3. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати й інші комітети.

Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

Правління Банку зобов'язане інформувати Раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції 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.

15. ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ

15.1. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Радою Банку та діє до його скасування або затвердження у новій редакції.

15.2. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Радою Банку та оформляються шляхом викладення Положення у новій редакції. З дати набрання чинності нової редакції Положення припиняється дія попередньої редакції.

15.3. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству

України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.

15.4. Питання, не передбачені цим Положенням, регулюються нормами законодавства України та відповідними внутрішніми документами Банку.

15.5. Положення переглядається за необхідності, але не рідше одного разу в рік.