



ЗАТВЕРДЖЕНО:

**Рішенням Акціонера № 30
від «13» грудня 2019 року
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО ПРАВЛІННЯ

**Акціонерного товариства
“ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК”
(нова редакція)**

КИЇВ 2019

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення «Про Правління акціонерного товариства “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК” (далі - Положення) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про Національну депозитарну систему», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Статуту акціонерного товариства “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК” (далі – Банк) та внутрішніх документів Банку.

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, а також права, обов’язки та відповідальність членів Правління.

1.3. Якщо в процесі формування чи роботи Правління виникнуть відносини, не врегульовані цим Положенням, то до цих відносин мають застосовуватися норми чинного законодавства і Статуту Банку, і ці питання повинні вирішуватися таким чином, щоб прийняті рішення не завдавали шкоди Банку в цілому і кожному акціонеру зокрема. Після виявлення таких відносин до цього Положення можуть бути внесені відповідні зміни чи доповнення.

1.4. Положення затверджується Загальними зборами і може бути змінено та доповнено лише Загальними зборами.

1.5. Всі терміни, що вживаються в цьому Положенні з великої літери, подаються лише для зручності при користуванні документом і в повній мірі відповідають за змістом тлумаченню ідентичних термінів в Статуті Банку.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ПРАВЛІННЯ

2.1. Правління є постійно діючим 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 Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами та рішеннями, прийнятими Загальними зборами Учасників та Наглядовою Радою Банку.

2.2. Правління Банку діє від імені Банку в межах повноважень, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку, цим Положенням та іншими внутрішніми документами Банку. Правління підзвітне Загальним зборам Учасників та Наглядовій Раді Банку.

2.3. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів Банку.

2.4. Метою діяльності Правління Банку є забезпечення ефективної роботи Банку. Для реалізації мети діяльності Правління повинно керуватися такими принципами:

- оперативне прийняття максимально об’єктивних рішень в інтересах Банку та його акціонерів;
- добросовісне, своєчасне та ефективне виконання рішень Загальних зборів або Наглядової ради.

2.5. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов’язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що законодавством, цим Положенням або рішенням Загальних зборів віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

2.6. Компетенцію Правління Банку може бути змінено шляхом внесення змін до Статуту або прийняття відповідного рішення Загальними зборами.

3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ

3.1. Члени Правління мають право:

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;
- 2) в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку;
- 3) діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданої Головою Правління;
- 4) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління Банку;
- 5) ініціювати скликання засідань Правління Банку;
- 6) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління Банку;
- 7) отримувати справедливую винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою Радою Банку.

3.2. Члени Правління зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та 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;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Правління. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у Загальних зборах або засіданнях Правління із зазначенням причини;
- 5) брати участь у засіданні Наглядової ради Банку на її вимогу;
- 6) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку з виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 7) контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління;
- 8) завчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитись із підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- 9) очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління;
- 10) своєчасно надавати Наглядовій Раді, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

3.3. Члени Правління несуть відповідальність:

- 1) за збитки, які завдані Банку їх неправомірними діями або бездіяльністю;
- 2) за збитки, завдані Банку внаслідок прийняття рішення Правлінням Банку (члени Правління, які голосували проти рішення, утримались або не брали участі у голосуванні, яке призвело до збитків Банку, не несуть відповідальності за збитки, завдані Банку внаслідок прийняття такого рішення).

3) за порушення покладених на них обов'язків, у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлений чинним законодавством України.

3.4. 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 учасників Банку та Наглядової ради;
- 5) щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- 6) реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
- 7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

3.5. Члени Правління, які виступають від імені Банку та порушують свої обов'язки щодо представництва, несуть солідарну відповідальність за збитки, завдані Банку.

3.6. Банк має право звернутися з позовом до члена\Голови Правління про відшкодування завданих йому збитків на підставі рішення Загальних зборів Учасників Банку.

3.7. Порядок притягнення членів\Голови Правління до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України та здійснюється на підставі рішення Загальних зборів Учасників Банку.

3.8. Голова Правління несе персональну відповідальність у разі невиконання ним своїх обов'язків, а також за дотримання всіх встановлених у Банку правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань Правління, а також за забезпечення захисту та збереження банківської та комерційної таємниці, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання Правління Банку.

4. КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ

4.1. До виключної компетенції Правління належить:

- 1) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 3) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 4) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 5) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради, а також питань, внесених на розгляд правління за рішенням Голови Правління Банку
- 6) організація виконання рішень Загальних зборів Учасників та Наглядової ради Банку;
- 7) винесення на розгляд Наглядової ради Банку питань, які відповідно до законодавства та Статуту Банку підлягають розгляду та вирішенню Наглядовою радою Банку, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань;
- 8) організація діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
- 9) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації в установленому порядку відділень Банку, затвердження положень про них та призначення їх керівників, а

також надання дозволів на здійснення відділеннями операцій; відкриття обмінних пунктів Банку;

10) розгляд питань оперативної діяльності Банку, діяльності його внутрішніх підрозділів, дочірніх підприємств (Банків), філій, представництв, відділень, обмінних пунктів;

11) контроль за додержанням вимог законодавства працівниками Банку;

12) затвердження порядку встановлення відсоткових ставок за активними і пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;

13) прийняття рішень про використання фондів Банку на підставі встановленого Загальними Зборами Учасників та Наглядовою радою Банку порядку розподілу прибутку та покриття збитків;

14) визначення системи, умов і розмірів оплати та стимулювання праці працівників Банку, за винятками, визначеними Статутом Банку;

15) прийняття рішень про соціальне забезпечення і захист працівників Банку;

16) прийняття рішень про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;

17) розгляд матеріалів ревізій та перевірок, звітів керівників установ Банку і прийняття рішень за наслідками таких ревізій, перевірок та звітів;

18) підготовка пропозицій щодо створення в установленому порядку філій, представництв, дочірніх підприємств (дочірніх банків) Банку, а також їх реорганізації і ліквідації, розгляд проектів їх статутів, положень про них з подальшим поданням Наглядовій раді Банку для прийняття рішення;

19) прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень, дочірніх підприємств (дочірніх банків), обмінних пунктів та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань;

20) прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до застосовуваного законодавства;

21) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства;

22) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію або списання заставленого майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

23) прийняття рішень про утворення внутрішніх підрозділів Банку, якщо інше не визначено діючим законодавством та Статутом Банку, визначення їх складу, компетенції (зокрема, делегування їм власних повноважень), порядку прийняття ними рішень та інших питань діяльності внутрішніх підрозділів Банку, а також затвердження відповідних положень про такі підрозділи, якщо інше не передбачено законодавством;

24) забезпечує моніторингу процедур з контролю в Банку, підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності вдосконалення заходів з контролю, розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю, виявлених за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

4.2. Питання, що належать до виключної компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голові Правління.

4.3. Голова Правління керує роботою Правління та:

- 1) здійснює керівництво діяльністю Правління Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань;
- 2) діє без довіреності та іншого спеціального уповноваження від імені Банку, представляє інтереси Банку як в Україні, так і за її межами перед усіма юридичними та фізичними особами, державою (державними органами) та територіальними громадами (комунальними органами) з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;
- 3) видає довіреності від імені Банку, без довіреності та іншого спеціального уповноваження вчиняє правочини (договори, контракти, угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;
- 4) розпоряджається майном і коштами Банку відповідно до діючого законодавства та Статуту Банку з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;
- 5) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку та дає вказівки з питань, які належать до його компетенції;
- 6) приймає рішення про надання матеріальної допомоги працівникам Банку з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;
- 7) призначає на посаду та звільняє з посади працівників Банку, встановлює систему оплати праці, посадові оклади, надбавки. За погодженням зі Наглядовою радою Банку, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, притягує до дисциплінарної та матеріальної відповідальності;
- 8) здійснює інші повноваження від імені Банку згідно цього Положення, Статуту Банку та рішень Загальних зборів Учасників та Наглядової ради.

4.3.1. На час своєї тимчасової відсутності (відрадження, хвороба, відпустка) Голова Правління може призначити виконуючим своїх обов'язків одного зі своїх заступників або члена Правління Банку на підставі письмового узгодження з Головою Наглядової Ради Банку, або Наглядовою Радою Банку. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

4.3.2. В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління або усунення Голови Правління Банку від виконання обов'язків Наглядова рада Банку може призначити тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. Наглядова Рада може достроково припинити повноваження Голови Правління з одночасним прийняттям рішення про призначення нового Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління, непогодження Голови Правління на посаду Національним банком України або усунення Голови Правління Банку від виконання обов'язків, Наглядова рада може призначити тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

5. СКЛАД ПРАВЛІННЯ

5.1. Кількісний склад Правління повинен становити не менше 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять Голова Правління, Заступники Голови Правління (за наявності) та два члени Правління (які можуть бути обрані як заступники Голови Правління). Члени Правління призначаються Наглядовою радою на підставі рекомендації Голови Правління.

5.2. Головою та членами Правління Банку можуть бути особи, які перебувають в трудових відносинах з Банком. Голова та члени Правління не можуть одночасно бути Головою, членами Наглядової ради.

5.3. Погодження кандидатів у члени Правління Банку на посаду, встановлення відповідності члена Правління Банку встановленим законодавчим вимогам, процедура повідомлення Національного банку про невідповідність члена Правління встановленим законодавчим вимогам, підвищення кваліфікації члена Правління, інформування Наглядової ради про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку, інформування Наглядової ради про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком, планування наступництва в Правлінні здійснюються у порядку, встановленому внутрішніми документами Банку з врахуванням вимог.

5.4. Кандидатури Голови Правління Банку та членів Правління Банку проходять погодження з Національним банком України відповідно до вимог та в строки, встановлені чинним законодавством та Національним банком України. Голова Правління (або виконуючий обов'язки) заступає на посаду після отримання на це письмової згоди Комісії Національного банку (Комісії Національного банку при територіальному управлінні). Інформація стосовно змін в складі Правління подається Банком до Національного банку України відповідно до вимог та в строки, встановлені чинним законодавством та Національним банком України.

5.5. Членами Правління не можуть бути особи, яким згідно з чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління Банку.

6. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ПРАВЛІННЯ

6.1. Правління призначається Наглядовою радою Банку. Строк повноважень Голови Правління / членів Правління може визначатися при їх призначенні.

6.2. Після призначення, з Головою Правління та членами Правління укладається трудовий договір\ контракт. Від імені Банку трудовий договір\контракт з Головою Правління підписує Голова Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Загальними Зборами.

6.3. Члени Правління Банку, включаючи Голову Правління, можуть бути в будь-який час усунені Наглядовою радою Банку від виконання своїх обов'язків. Повноваження Голови та членів Правління можуть бути припинені достроково за рішенням Наглядової Ради Банку.

6.4. Голова та члени Правління можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

7. ФОРМУВАННЯ ПРАВЛІННЯ

7.1. Кандидати, які висувуються до складу Правління у т.ч. кандидати на посаду Голови Правління повинні мати:

- 1) повну вищу економічну, юридичну освіту чи освіту в галузі управління;
- 2) документи, що дають змогу зробити висновок про їх професійну придатність;
- 3) стаж роботи за відповідним фахом не менше ніж 3 роки (для Голови Правління – не менше 1 року на керівних посадах);
- 4) відсутність зауважень з боку НБУ та фактів порушень банківського законодавства України і внутрішніх документів банку за час роботи в банківських установах;
- 5) бездоганну ділову репутацію.

7.2. Пропозиція Голови Правління про висування кандидатів для обрання до складу Правління подається Голові Наглядової ради не пізніше як за 10 днів до дати проведення засідання Наглядової ради, на якому буде розглядатись питання призначення членів Правління Банку.

7.3. Кандидат, якого висунули для обрання до складу Правління Банку, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Голову Правління Банку.

7.4. Рішення про обрання Голови та членів Правління приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у засіданні.

8. ВИКОНАВЧІ КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ

8.1. З метою забезпечення більшої ефективності роботи при Правлінні утворюються наступні постійно діючі виконавчі комітети:

- кредитний;
- з управління активами та пасивами;

Правління банку може створити інші комітети з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Порядок створення та формування зазначених у цьому розділі комітетів, а також їх повноваження та функції визначаються у положеннях про ці комітети.

8.2. Голова Правління Банку не може бути Головою одночасно всіх Виконавчих комітетів Правління.

9. ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ

9.1. Основною формою роботи Правління є засідання, які можуть бути черговими та позачерговими. Чергові засідання, як правило, проводять 1 (один) раз на тиждень, але не рідше одного разу на місяць. Графік проведення чергових засідань Правління визначається внутрішніми документами Банку.

9.2. Позачергові засідання, засідання, які проводяться поза графіком та з іншою періодичністю (як правило частішою), ніж та, що встановлена в п.9.1 цього Положення, скликаються Головою Правління:

- за власною ініціативою Голови Правління;
- за ініціативою Наглядової ради Банку;
- за ініціативою члена Правління Банку.

9.3. Про скликання позачергового засідання члени Правління повідомляються секретрем Правління (за відсутності - Головою Правління) не пізніше, ніж за два дні по електронній пошті або по телефону. До повідомлення додаються матеріали, які необхідні членам Правління для підготовки до засідання.

9.4. Водночас, у разі згоди всіх членів Правління, засідання Правління Банку можуть проводитися й без такого повідомлення.

9.5. Голова Правління визначає:

- для позачергових засідань - місце, дату та час проведення засідання Правління;
- форму проведення засідання - закрите або відкрите;
- порядок денний засідання;
- доповідачів та співдоповідачів з кожного питання порядку денного;

- склад осіб, які запрошуються для участі (в тому числі, але не виключно й засобами електронної пошти МО) в обговоренні питань порядку денного засідання Правління.

9.6. Засідання Правління, переважно, проводяться шляхом очних засідань, в виключних випадках, за попереднім погодженням з Головою Правління, засідання Правління може бути проведене методом опитування засобами електронної пошти із зазначенням такої інформації у протоколі.

9.7. Засідання Правління можуть бути закритими, тобто за участі членів Правління та відкритими, тобто за участі, у якості запрошених, доповідачів (ініціатори) питання, що виносяться на розгляд Правління, кураторів підрозділів, які є відповідальними за розробку/наповнення питань, які виносяться на розгляд Правління.

9.8. Голова Правління головує на засіданні Правління, керує його роботою та забезпечує дотримання порядку денного. У разі відсутності Голови Правління його обов'язки виконує один із членів Правління Банку або його заступників, якого призначає Голова Правління за письмовим погодженням з Головою Наглядової ради.

9.9. Засідання Правління вважається правомочним та може приймати рішення, якщо в ньому беруть участь принаймні два його члени.

9.10. Правління може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Правління не заперечує проти розгляду цих питань.

9.11. Під час голосування Голова та кожен з членів Правління мають один голос. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам.

9.12. Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління, що беруть участь у засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Правління є вирішальним.

9.13. Для виконання функцій ведення діловодства Правління, оформлення та зберігання протоколів засідань (функції секретаря), Правління призначає особу – працівника Банку.

9.14. Голова Правління організує ведення протоколів засідання Правління. Протокол засідання Правління повинен містити:

- дату проведення засідання,
- час початку та час завершення засідання,
- форму проведення засідання (відкрите/закрите, чергове/позачергове),
- присутніх на засіданні членів Правління,
- інформацію щодо кворуму,
- запрошених на засідання Правління 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),
- інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

9.15. Протокол засідання Правління має бути остаточно оформлений у строк не більше двох робочих днів з дня проведення засідання. Протокол засідання підписується Головою Правління та всіма членами Правління, які брали участь у засіданні.

9.16. Рішення Правління, прийняті в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання усіма членами Правління та працівниками Банку.

9.17. Голова Правління забезпечує доведення рішень Правління до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо щодо кожного питання.

9.18. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Правлінням, здійснює Голова Правління і, за його дорученням, один або декілька членів Правління Банку.

9.19. Протоколи засідань Правління реєструються, підшиваються та зберігаються за місцезнаходженням Банку.

9.20. Протоколи або їх засвідчені копії повинні надаватися для ознайомлення на запит акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, передбаченому Банком.

10. ЗВІТНІСТЬ ПРАВЛІННЯ

10.1. Правління є підзвітним Загальним зборам Учасників і Наглядовій раді Банку.

10.2. Правління здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді.

10.3. Правління Банку забезпечує здійснення контролю за делегованими функціями шляхом заслуховування звітів від підрозділів та/або комітетів та інших органів Банку у порядку та у строки, як то буде визначено згідно внутрішніх документів Банку.

10.4. Правління банку у визначені Наглядовою радою порядку і строки надає їй звіт про свою діяльність і повідомляє 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.

10.5. Звіт Правління за підсумками року складається у письмовій формі та повинен містити посилання на показники фінансової звітності Банку, детальний аналіз та пояснення. Звіт також викладається Головою Правління в усній формі на засіданні Наглядової ради та Загальних зборах Учасників.

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

10.7. Директор департаменту управління ризиками (CRO) має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку та накладати заборону (вето) на рішення Правління, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку.

11. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ТА ВИНАГОРОДА

11.1. Діяльність Голови та членів Правління Банку щорічно оцінюється Наглядовою радою.

11.2. Оцінка діяльності Голови Правління та Правління в цілому здійснюється за результатами діяльності Правління за рік та після звітування Правління перед Наглядовою радою.

11.3. Оцінка діяльності кожного окремого члена Правління здійснюється Головою Правління.

11.4. Під час оцінки діяльності Голови та членів Правління враховуються результати діяльності Правління Банку, індивідуальний внесок кожного члена в діяльність Банку, його управлінські здібності тощо.

11.5. Умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови та членів Правління визначаються Наглядовою радою.

12. ОБОВ'ЯЗОК ІНФОРМУВАННЯ

12.1. Правління зобов'язане регулярно інформувати Наглядову раду про стан усіх справ, пов'язаних з діяльністю Банку. В надзвичайних випадках Правління зобов'язане негайно поінформувати про них Наглядову раду.

12.2. Правління інформує Національний банк України та інші державні органи про зміни в органах управління та контролю Банку, події, що суттєво впливають на діяльність Банку в обсягах, в строки та в порядку, встановлених законодавством.

12.3. Член Правління, який заінтересований у вчиненні правочину, що підпадає під ознаки встановлені статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства», зобов'язаний заздалегідь поінформувати Правління про наявність у нього такої заінтересованості, направивши наступну інформацію:

* ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;

* проект правочину

12.4. Правління Банку протягом п'яти робочих днів з дня отримання такої інформації зобов'язане надати проект правочину і пояснення щодо ознак заінтересованості Наглядовій раді Банку.

13. ОБОВ'ЯЗОК ЛОЯЛЬНОСТІ ТА ДБАЙЛИВОГО СТАВЛЕННЯ

13.1. Члени Правління повинні добросовісно та розумно діяти в інтересах Банку, в межах наданих їм повноважень та, представляючи Банк перед третіми особами, поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Банку в цілому.

13.2. Члени Правління не мають права отримувати будь-яку винагороду (прямо чи опосередковано) за здійснення ними впливу в інтересах третіх осіб на прийняття рішень Правління, використовувати у власних інтересах чи інтересах третіх осіб майно Банку, розкривати інформацію з обмеженим доступом тощо.

13.3. Протягом перебування на посаді Члени Правління не вправі засновувати або брати участь у підприємствах та установах (бути їх власниками або співвласниками, акціонерами, прямо чи опосередковано), які конкурують з Банком, та будь-яким іншим чином конкурувати з Банком.

13.4. Члени Правління не вправі суміщати роботу в Банку з обійманням посади в іншій юридичній особі, крім дочірнього підприємства Банку.

13.5. Члени Правління зобов'язані:

- розкривати усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;

- не використовувати своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;

- надавати перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та учасників не збігаються;

- відмовитись від участі в прийнятті рішень, якщо наявний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

- діяти з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- ставитись з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- дотримуватись вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів Банку;
- забезпечити збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

13.6. Особливі вимоги щодо лояльності члена Правління можуть передбачатися в трудовому договорі (контракті), що укладаються між Банком та членом Правління.

14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Положення набуває чинності з дня його затвердження.

14.2. Зміни до цього Положення вносяться у разі змін чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, з метою удосконалення або у разі необхідності з будь яких інших підстав/причин.

14.3. Правління Банку переглядає Положення не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін пропонує Наглядовій раді Банку внести такі зміни на розгляд і затвердження загальними зборами учасників Банку.

14.4. У разі невідповідності будь-якої частини Положення чинному законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, у зв'язку з прийняттям нових нормативних актів та/або змін до них, Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України.