

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами Акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від 28.12.2021 № 2021122801

Голова Загальних зборів Акціонерів

Додаток № 7

до Протоколу Загальних зборів акціонерів

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 28.12.2021

№2021122801



Космін А.Ф.

ПОЛОЖЕННЯ
про Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

м. Київ – 2021 р.

1. Загальні положення

Це Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі відповідно – «Положення» та «Правління») розроблене з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк»). Положення визначає порядок створення та діяльності Правління, його правовий статус та компетенцію.

Поняття, які застосовуються в цьому Положенні, вживаються в тому значенні, що і в Статуті Банку, якщо інше не визначено окремо.

2. Правовий статус Правління

2.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом, 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, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради.

2.2. Правління підзвітне Наглядовій раді, організовує виконання рішень Наглядової ради і Загальних зборів. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством України, Статутом Банку і цим Положенням.

3. Компетенція Правління

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

3.2. Компетенція Правління може бути змінена за рішенням Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту Банку та цього Положення.

4. Склад Правління і порядок його формування

4.1. Правління Банку обирається у складі не менше 5 (п'яти) та не більше 10 (десяти) осіб (членів) Наглядовою радою строком на 3 роки.

До складу Правління входять:

- Голова Правління;
- заступники Голови Правління;
- головний бухгалтер (за посадою);
- начальник управління фінансового моніторингу (за посадою);
- директор Департаменту ризик-менеджменту (за посадою);
- інші члени Правління.

4.2. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради, а також відповідає вимогам, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.3. Член Правління не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

Голова та члени Правління повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мати бездоганну ділову репутацію, мати вищу освіту.

Голова Правління повинен 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.

Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Члени Правління повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому

секторі у сукупності не менше трьох років.

4.4. Головою та членами Правління можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах.

4.5. Головою та Членами Правління Банку не можуть бути:

- юридичні особи;
- фізичні особи із обмеженою дієздатністю;
- члени виборних органів громадських організацій, військовослужбовці, посадові особи органів прокуратури, суду, державної безпеки, внутрішніх справ, господарського суду, державного нотаріату, а також органів державної влади та управління, які призначені здійснювати контроль за діяльністю Банку;
- особи, яким суд заборонив займатися певною діяльністю та/або які мають непогашену судимість за крадіжки, хабарництво та інші корисливі злочини.

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

4.7. Про обрання нових членів Правління Банк у встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України строки повідомляє Національний банк України та подає необхідні документи для погодження їх кандидатур на займані посади.

4.8. Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, а також контрактом (трудовим договором), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

4.9. Голова та члени Правління повинні діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, Статуту Банку, цього Положення та інших документів Банку.

4.10. Термін дії повноважень члена Правління може бути продовжено за рішенням Наглядової ради. Повноваження члена Правління може бути припинено достроково, зокрема, в наступних випадках:

4.10.1. фізична неможливість виконання обов'язків (смерть, визнання безвісно відсутнім, оголошення померлим тощо);

4.10.2. подання письмової заяви про дострокове припинення повноважень і прийняття Наглядовою радою рішення про її задоволення;

4.10.3. прийняття відповідного рішення Наглядовою радою.

4.11. Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Член Правління, повноваження якого припинені, зобов'язаний передати всі справи особі, визначеній Наглядовою радою.

4.12. Повноваження кожного члена Правління також можуть бути припинені Наглядовою радою в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної таємниці або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку в цілому чи окремим Акціонерам Банку. Рішення з питання про припинення повноважень члена Правління приймається простою більшістю голосів Наглядової ради Банку.

5. Голова Правління

5.1. Голова Правління обирається Наглядовою радою простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Правління.

5.2. Голова Правління не може бути одночасно Головою Загальних зборів.

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

5.4. Голова Правління очолює Правління, організовує його роботу, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань, для ведення протоколів засідань Правління призначає секретаря Правління із складу персоналу Банку.

5.5. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати

розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

5.6. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління Банку не може очолювати структурні підрозділи Банку.

5.7. Голова Правління несе персональну відповідальність за роботу Правління та діяльність Банку в цілому.

5.8. Рішення Голови Правління можуть бути оформлені у вигляді наказів або розпоряджень. Такі накази та розпорядження є обов'язковими для усіх працівників Банку.

5.9. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, у тому числі на час його тимчасової відсутності, заступник Голови Правління (а в разі його відсутності - інший член Правління за наказом Голови Правління або за рішенням Наглядової ради) виконує всі повноваження Голови Правління в обсягах, визначених Статутом та законодавством України для Голови Правління Банку.

5.10. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради на підставах, встановлених законодавством України, Статутом Банку та укладеним з ним контрактом (договором) з одночасним прийняттям рішення про призначення нового Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

6. Обов'язки Правління

6.1. Правління зобов'язане інформувати Національний банк України про:

6.1.1. припинення повноважень/звільнення керівника (керівників) банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на ці посади (за наявності);

6.1.2. зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів;

6.1.3. втрати на суму, що перевищує 15 відсотків капіталу Банку;

6.1.4. падіння рівня капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу;

6.1.5. наявність хоча б однієї з підстав для віднесення банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку;

6.1.6. припинення банківської діяльності;

6.1.7. повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику Банку, фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи - власника істотної участі;

6.1.8. виявлені факти щодо власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність встановленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також про виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у Банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку;

6.1.9. з інших питань, визначених Національним банком України для цілей банківського нагляду.

6.2. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями Банку. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.

6.3. Правління зобов'язане звітувати перед Наглядовою радою з періодичністю та у формі, встановленими законодавством, Наглядовою радою, цим Положенням, іншими внутрішньобанківськими документами.

6.4. Правління Банку зобов'язане інформувати Наглядову Раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової Ради банку) та про

рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Правління Банку щороку здійснює 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 Наглядовій Раді Банку.

В рамках процесів оцінки діяльності Правління, нагляду і забезпечення контролю з боку Наглядової ради за діяльністю Правління, Наглядова рада, на періодичній основі, проводить спільні з Правлінням засідання, порядок денний яких передбачає, зокрема, але не виключно, розгляд інформації щодо фінансових та операційних показників роботи Банку, результатів виконання Стратегії та бізнес-плану, виконання бюджету. Результати спільних засідань Наглядової ради і Правління оформлюються згідно з Положенням про Наглядову раду Банку.

7. Порядок роботи Правління

7.1. Робота Правління проводиться у формі засідань.

7.2. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Статутом Банку та цим Положенням.

7.3. Кожен член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

7.4. Члени Наглядової ради, керівники підрозділів контролю, представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

На засіданнях Правління за запрошенням можуть приймати участь керівники та/або працівники будь-яких підрозділів Банку, присутність яких на думку Правління є доцільним.

7.5. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер мають право накладати право заборони (вето) на рішення Правління та рішення Комітетів Правління Банку у випадках та порядку, визначених законодавством України та внутрішніми документами Банку.

7.6. Засідання Правління скликаються Головою Правління з регулярністю, яка має забезпечити оперативне вирішення питань, віднесених до його компетенції, але не рідше одного разу на два місяці.

7.7. Про засідання Правління, що має відбутися, його члени повинні бути попередньо повідомлені і ознайомлені з порядком денним (письмово, шляхом направлення повідомлення на електронну пошту тощо) за один календарний день. Під час засідання Правління на обговорення можуть вноситися питання, що не були включені до порядку денного, якщо проти цього не заперечує жоден присутній член Правління.

7.8. Засідання Правління вважається правомочним, якщо на ньому присутні не менше половини складу його членів. Засідання Правління Банку у будь-якому разі буде вважатися неправомочним, якщо на ньому одночасно відсутні Голова Правління та один із його заступників.

7.9. Засідання веде Голова Правління, а при його відсутності - особа, яка виконує його обов'язки, а якщо така особа не призначена - заступник Голови Правління.

7.10. На засіданні Правління секретарем ведеться протокол, яким оформлюються рішення Правління. Протокол засідання Правління підписується головою і секретарем та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу органу. Рішення по кожному протоколу підписується всіма членами Правління, які брали участь у засіданні.

Протокол засідання Правління включає інформацію про:

- 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 члена Правління від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

7.1 Рішення Правління приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління. Кожен член Правління має один голос. У разі рівної кількості голосів стосовно будь-якого питання голос Голови Правління є вирішальним.

7.12 Члени Правління можуть брати участь у засіданнях Правління Банку особисто або із застосуванням технологій відеоконференції, у тому числі за допомогою Skype, FaceTime, Zoom, Teams або інших засобів зв'язку із відповідною відміткою про таке засідання у протоколі.

7.13. Правління Банку може прийняти рішення про проведення письмового, таємного голосування.

7.14. Правління Банку може приймати рішення шляхом проведення голосування (опитування) без проведення засідання або без особистої присутності на засіданні всіх або окремих членів Правління шляхом повідомлення їх особистої думки за допомогою телефаксу чи шляхом направлення електронного повідомлення з використанням інформаційно-телекомунікаційних систем з подальшим підписанням протоколу Правління особисто.

7.15. Члени Правління Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Підписанням протоколу члени Правління підтверджують відсутність у них конфлікту інтересів щодо питання, по якому приймалося рішення.

7.16. 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. 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 член Правління Банку не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму Правління Банку із даного питання.

7.17. Секретар Правління, за наявності інформації (загальновідомої та/або отриманої від особи, яка має реальний / потенційний конфлікт інтересів та/або отриманої від підрозділу комплаєнс) щодо наявності у члена Правління потенційного або реального конфлікту інтересів з винесеного на розгляд Правління питання, зобов'язаний слідкувати за тим, щоб такий член Правління не брав участі в обговоренні та голосуванні із вказаного питання.

7.18 Не вимагають погодження/затвердження з боку Правління рішення Кредитного комітету Банку щодо здійснення активних операцій.

7.19. Для ефективної організації роботи Правління наприкінці IV кварталу складається та затверджується річний план роботи Правління на наступний рік.

7.20. Правління підтримує належну взаємодію з Наглядовою радою і її комітетами шляхом обміну з членами Наглядової ради інформацією, звітування Правління перед Наглядовою радою, участі Правління або його окремих членів у засіданнях Наглядової ради (у т.ч. спільних) та її комітетів.

Правління взаємодіє з підрозділами контролю шляхом обміну з ними інформацією,

участі керівників підрозділів контролю у засіданнях Правління у відповідності до даного Положення та інших внутрішньобанківських документів.

8. Відповідальність членів Правління

8.1. Члени Правління виконують свої обов'язки відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, цього Положення, рішень Загальних зборів та Наглядової ради, а також положень про окремі підрозділи, які вони очолюють.

8.2. Голова та члени Правління несуть відповідальність за обґрунтованість та правомірність прийняття рішень, своєчасність їх виконання та забезпечення охорони банківської таємниці, а також за виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради, якщо вони не суперечать законодавству України та Статуту Банку.

8.3. Члени Правління у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність відповідно до законодавства України.

8.4. Члени Правління несуть матеріальну відповідальність перед Банком за заподіяну йому шкоду у розмірах відповідно до законодавства України.

9. Постійно діючі комітети Правління

9.1. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети (надалі – «Комітети»), зокрема, але не виключно:

9.1.1. кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів під очікувані кредитні збитки фінансових інструментів та дебіторську заборгованість, здійснює інші функції визначені Положенням про кредитний комітет;

9.1.2. комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів, надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, функції визначені Положенням про Комітет управління активами та пасивами;

9.1.3. тарифний здійснює інші комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, здійснює інші функції визначені Положенням про Тарифний комітет;

9.1.4. тендерний комітет, який відповідає за організацію процедур закупівель товарів, робіт і послуг для потреб Банку, здійснює інші функції визначені Положенням про Тендерний комітет;

9.1.5. комітет системи управління інформаційною безпекою (СУІБ), який забезпечує визначення завдань інформаційної безпеки, їх відповідності вимогам законодавства України, Національного банку України та банку, інтегрованості у відповідні бізнес-процеси/банківські продукти, переглядає ефективність впровадження та функціонування СУІБ, надає ресурси, потрібні для інформаційної безпеки та навчання персоналу з питань інформаційної безпеки.

9.1.6. комітет фінансового моніторингу, який забезпечує ефективне функціонування внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму та управління ризиком фінансового моніторингу, здійснює інші функції визначені Положенням про комітет фінансового моніторингу

9.1.7. бюджетний комітет відповідає за управління процесом бюджетування у відповідності до стратегічного плану розвитку Банку та вирішення завдань, пов'язаних з формуванням кошторисів банку, контролем за їх виконанням, управлінням інвестиціями та витратами у розвиток, здійснює інші функції визначені Положенням про бюджетний комітет;

9.1.8. малий кредитний комітет виконує функції з розгляду і прийняття рішень щодо

здійснення активних банківських операцій контрагентів-боржників/групи пов'язаних контрагентів, за якими загальна сума експозиції під ризиком за всіма активними операціями, враховуючи суму запитуваної активної операції, не перевищує 1 450 000 грн., здійснює інші функції визначені Положенням про малий кредитний комітет.

9.2. Такі Комітети повинні включати до свого складу щонайменше двох членів Правління.

9.3. Правління Банку визначає (змінює) персональний склад Комітетів, обирає та припиняє повноваження голови і членів Комітетів, затверджує положення про відповідні комітети.

10. Заключні положення

10.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів акціонерів.

Контроль за дотриманням норм цього Положення здійснюється Наглядовою радою. Для цього Наглядова рада забезпечує включення, не рідше одного разу на рік, до порядку денного Загальних зборів акціонерів питання щодо перегляду (внесення змін до / затвердження нової редакції) даного Положення, а також забезпечує попередній розгляд такого питання на своєму засіданні, в рамках підготовки до проведення Загальних зборів.

10.2. Зміни та/або доповнення до цього Положення оформлюються окремим додатком або шляхом викладення Положення в новій редакції і набувають чинності з моменту затвердження Загальними зборами.

10.3. Припинення дії чи недійсність будь-якого з пунктів цього Положення не тягне за собою припинення дії чи недійсності інших пунктів Положення.

10.4. З моменту набрання чинності цим Положенням, втрачають чинність всі інші редакції Положення, дата затвердження яких передре дату затвердження цього Положення.