



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
Протокол № 37 від «20» квітня 2018 року

Голова Загальних зборів акціонерів

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "N.G. Dzis", written over a horizontal line.

Н.Г. Дзись

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

Київ
2018

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ БАНКУ	3
3. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ БАНКУ	5
4. ПРИЗНАЧЕННЯ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ БАНКУ	6
5. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ	8
6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ БАНКУ	10
7. ЗВІТНІСТЬ ТА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ БАНКУ	11

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (надалі – Положення) розроблено у відповідності до вимог чинного законодавства України та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (надалі - Банк).

1.2. Положення визначає порядок створення та організацію діяльності Правління Банку та затверджується Загальними зборами учасників Банку (надалі – Загальні збори).

1.3. При реалізації своїх повноважень Правління Банку керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

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

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

2.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює поточне управління Банком, 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 Банку.

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

2.3. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді Банку.

2.4. Правління Банку:

1) попередньо розглядає всі питання, що підлягають розгляду Загальними зборами і Наглядовою радою Банку, готує у зв'язку з цим необхідні документи, в т.ч. проект бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

2) організує виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради Банку, реалізацію стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) вирішує питання поточного управління роботою Банку і його підрозділів, забезпечує виконання покладених на них завдань;

4) визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;

5) реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

6) формує визначену Наглядовою радою Банку організаційну структуру Банку;

7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

8) готує пропозиції щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх підприємств та відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо);

9) приймає рішення з загальних питань проведення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладення міжбанківських угод і інших питань діяльності Банку;

10) розглядає питання, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління Банку;

11) готує для затвердження Загальними зборами річний звіт і баланс Банку;

12) приймає рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною;

13) інформує Наглядову раду Банку 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;

14) розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, затверджує правила, процедури та інші внутрішні документи Банку;

15) вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів і Наглядової ради 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.

2.5. Правління Банку у строки, встановлені чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України, інформує Національний банк України про:

1) звільнення керівника (керівників) Банку та про кандидатуру на призначення на цю посаду;

2) зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів;

3) втрати на суму, що перевищує 15 відсотків капіталу Банку;

4) падіння рівня капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу;

5) наявність хоча б однієї з підстав для віднесення Банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації Банку;

6) припинення банківської діяльності;

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

8) іншу інформацію, визначену Національним банком України як обов'язкову до надання для цілей банківського нагляду.

3. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ БАНКУ

3.1. Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше, ніж на три роки. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

3.2. Голова Правління Банку очолює Правління Банку, здійснює керівництво його діяльністю.

Голова Правління Банку не може очолювати структурні підрозділи Банку.

3.3. Голова Правління Банку організує роботу Правління Банку, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління Банку.

3.4. До компетенції Голови Правління Банку належить:

1) видання наказів, розпоряджень з питань поточної діяльності Банку;

2) розподіл обов'язків між заступниками Голови та членами Правління Банку;

3) організація роботи Правління Банку, скликання засідання Правління Банку, головування на них;

4) забезпечення ведення протоколів засідань Правління Банку (з якими акціонери, члени Наглядової ради Банку і Правління Банку можуть ознайомитися у будь-який час);

5) розпорядження у відповідності з чинним законодавством України і Статутом Банку майном та коштами Банку;

6) представництво Банку у відносинах з державними органами, посадовими особами, іншими особами, як в Україні, так і за її межами;

7) надання довіреностей для здійснення дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;

8) прийняття рішення про укладання договорів та інших правочинів без попереднього або додаткового погодження з органами управління та контролю Банку, крім випадків, коли прийняття рішення про укладення певних договорів та інших правочинів віднесено Статутом до виключної компетенції Наглядової ради Банку або Загальних зборів;

9) прийняття (переведення) і звільнення працівників Банку, встановлення умов оплати праці, застосування заходів матеріального заохочення до працівників Банку та надання матеріальної допомоги

працівникам Банку, притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності працівників Банку;

10) вирішення інших питань, не віднесених до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради Банку та Правління Банку.

3.5. Голова Правління Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно до рішень Правління Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

Голова Правління Банку керує діяльністю Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління Банку завдань.

Голова Правління Банку може доручати вирішення окремих питань, що відносяться до його компетенції, своїм заступникам, членам Правління Банку, керівникам структурних підрозділів Банку та іншим підлеглим йому посадовим особам Банку.

4. ПРИЗНАЧЕННЯ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

4.1. Кількісний склад Правління Банку визначається Наглядовою радою Банку, але не може бути менше трьох осіб. До складу Правління Банку входять Голова Правління Банку, його заступники (входять до складу Правління Банку за посадою) та інші члени Правління Банку.

Відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, є членом Правління Банку за посадою.

4.2. Члени Правління Банку обираються та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку, у тому числі за поданням Голови Правління Банку. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

З Головою Правління Банку та членами Правління Банку на строк їх повноважень укладаються контракти. Від імені Банку контракти з Головою Правління Банку та членами Правління Банку підписує Голова Наглядової ради Банку або інша уповноважена рішенням Наглядової ради Банку особа.

Голові, членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій).

4.3. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради Банку. Членом Правління Банку може бути тільки особа, яка перебуває з Банком у трудових відносинах.

4.4. Кандидати, які висуваються до складу Правління Банку, у т.ч. кандидати на посаду Голови Правління Банку, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності відповідно до вимог чинного законодавства України.

Національний банк України має право визнати ділову репутацію особи небездоганною в тому числі за наявності ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

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

Члени Правління Банку повинні мати вищу освіту.

Голова Правління Банку 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.

Члени Правління Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Кваліфікаційні вимоги до членів Правління Банку встановлюються Національним банком України.

4.6. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади членів Правління Банку (кандидатів на посади членів Правління Банку).

4.7. До виконання обов'язків обрані члени Правління Банку приступають з моменту їх затвердження Наглядовою радою Банку.

4.8. Підстави припинення повноважень Голови та члена Правління Банку встановлюються законодавством України, Статутом Банку та контрактом з ним.

4.9. У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Банку Наглядовою радою Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління Банку, повноваження Голови та членів Правління Банку продовжуються до моменту ухвалення Наглядовою радою Банку відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління Банку неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин.

4.10. Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Наглядової ради Банку у будь-який час та з будь-яких підстав.

Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку припиняються достроково без ухвалення органами управління та контролю Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме:

1) за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений контрактом;

2) набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);

3) смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

4.11. Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

4.12. Кожен член Правління Банку може бути усунений з посади Наглядовою радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної чи банківської таємниці або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку. Рішення про усунення від виконання обов'язків члена Правління Банку приймається простою більшістю голосів Наглядової ради Банку.

4.13. Національний банк України здійснює контроль за відповідністю професійної придатності та ділової репутації Голови Правління, його заступників, членів Правління Банку та осіб, що виконують їх обов'язки, вимогам законодавства України протягом усього часу їх перебування на зазначених посадах.

У разі прийняття рішення про невідповідність вищезазначених у цьому пункті осіб вимогам законодавства України Національний банк України у листі висуває до Наглядової ради Банку вимогу щодо призначення на цю посаду особи, що відповідає вимогам статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів», затвердженого постановою Правління Національного банку України №306 від 08.09.2011.

5. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

6.1. Організаційною формою роботи Правління Банку є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

6.2. Проведення засідання Правління Банку може бути ініційовано будь-яким із членів Правління Банку. Форма такої ініціації не обмежується.

Голова Правління Банку зобов'язаний скликати засідання Правління Банку, якщо цього вимагає Наглядова рада Банку.

Керівники структурних підрозділів Банку мають право ініціювати розгляд питань Правлінням Банку.

6.3. Члени Наглядової ради Банку, а також представник профспілкового чи іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданні Правління Банку.

6.4. Порядок денний засідання Правління Банку, дату, місце та час його проведення визначає Голова Правління Банку.

6.5. Про засідання Правління Банку, що має відбутися, його члени повинні бути попередньо повідомлені і ознайомлені з порядком денним засідання.

6.6. Секретар Правління Банку не пізніше як за 1 робочий день до дати проведення засідання Правління Банку повідомляє членів Правління Банку та осіб, які запрошуються для участі у засіданні Правління Банку, про його проведення із зазначенням дати, часу та місця проведення засідання, його порядку денного. Одночасно членам Правління Банку для підготовки до засідання, повинні бути надані матеріали відповідно до порядку денного засідання.

Матеріали стосовно порядку денного можуть включати:

- 1) пояснювальні записки;
- 2) проекти рішень Правління Банку;
- 3) інші матеріали на розсуд Голови Правління Банку.

Під час засідання Правління Банку на обговорення можуть виноситись питання, що не були включені до порядку денного.

6.7. На засіданні Правління Банку головує Голова Правління Банку, а в разі його відсутності – особа, яка тимчасово виконує його обов'язки.

6.8. Засідання Правління Банку вважається правомочним, якщо у ньому беруть участь не менше, ніж 2/3 членів Правління Банку.

6.9. Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.

6.10. Під час голосування Голова та кожен з членів Правління Банку мають по одному голосу. Передача голосу одним членом Правління Банку іншому не допускається.

6.11. Члени Правління Банку, які не згодні з рішенням Правління Банку, можуть висловити окрему думку, яка вноситься до протоколу та, у разі необхідності, доводиться до відома Наглядової ради Банку та Загальних зборів.

6.12. Правління Банку може прийняти рішення про проведення письмового таємного голосування.

6.13. Проведення засідань Правління Банку оформлюється протоколами. Для ведення протоколів засідань Правління Банку Голова Правління Банку призначає секретаря Правління Банку зі складу персоналу Банку.

6.14. Протокол відображає порядок проведення засідання Правління Банку та містить порядок денний і всі прийняті рішення.

Протокол засідання Правління Банку в обов'язковому порядку повинен містити такі відомості:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата та місце проведення засідання Правління Банку;
- 3) перелік осіб, які були присутні на засіданні;
- 4) головуючий та секретар Правління Банку;
- 5) наявність кворуму;
- 6) питання порядку денного;

7) основні положення виступів;

8) рішення, прийняті Правлінням Банку та поіменні підсумки голосування.

Протокол підписується головуєчим на засіданні та секретарем Правління Банку.

Додатки до Протоколу засідання Правління Банку є його невід'ємною частиною.

6.15. Протокол засідання Правління Банку і додатки до нього мають бути остаточно оформлені не пізніше трьох робочих днів з дня проведення засідання Правління Банку.

6.16. Рішення Правління Банку доводяться до виконавців окремо із кожного питання.

6.17. Рішення Правління Банку є обов'язковими для виконання усіма працівниками Банку.

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

6.18. Протоколи засідань Правління Банку зберігаються у секретаря Правління Банку.

6.19. Копії протоколу засідання (витяги з протоколу), належним чином оформлені, повинні бути у будь-який час надані секретарем Правління Банку на вимогу будь-якого члена Правління Банку, акціонерів, членів Наглядової ради Банку.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

7.1. Члени Правління Банку виконують свої обов'язки відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Положення та рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

7.2. При виконанні своїх обов'язків члени Правління Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів, ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, члени Правління Банку зобов'язані:

1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків;

2) приймати рішення в межах наданих повноважень;

3) не використовувати службове становище у власних інтересах;

4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні їх з посади.

7.3. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за виконання покладених на нього та на Правління Банку завдань і за результати діяльності Банку.

Голова Правління Банку несе відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної)

фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

7.4. Члени Правління Банку несуть персональну відповідальність за виконання покладених на Правління Банку завдань.

Члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність та організацію роботи у підпорядкованих їм структурних підрозділах Банку.

Члени Правління Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю) відповідно до законодавства України. У разі якщо вищевказану відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною

7.5. 6.5 Члени Правління Банку не мають право розголошувати банківську та комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку, за виключенням випадків, передбачених законодавством України. Члени Правління Банку на вимогу Підрозділу внутрішнього аудиту зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

7. ЗВІТНІСТЬ ТА ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

8.1. Правління Банку є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій раді Банку.

8.2. Правління Банку звітує перед Наглядовою радою Банку про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання накреслених планів та завдань не рідше одного разу на три місяці.

8.3. За підсумками року Правління Банку звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан Банку.

Звіт Правління Банку Загальним зборам складається у письмовій формі і має включати інформацію, яка надасть можливість акціонерам ефективно обговорити та критично оцінити стратегію, ризики, види діяльності та фінансові результати Банку.

8.4. Оцінка діяльності Правління Банку здійснюється Наглядовою радою Банку на регулярній основі.

Об'єктивним критерієм оцінки діяльності Правління Банку є показники фінансово-господарської діяльності Банку та його успіх у реалізації визначених цілей та стратегії. Під час оцінки діяльності членів Правління Банку повинні враховуватись індивідуальний внесок кожного члена Правління Банку в діяльність Банку, їх управлінські здібності, лояльність до Банку тощо.

8.5. Розмір та форма винагороди членів Правління Банку визначаються Наглядовою радою Банку.