

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ  
БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

нова редакція  
версія 2.0

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Структура корпоративного управління	4
3. Стратегія і цілі банківської групи	5
4. Контролер банківської групи	7
5. Функції і відповідальність Наглядової ради Відповідальної особи	7
6. Функції і відповідальність Правління Відповідальної особи	10
7. Операції з пов'язаними особами	12
8. Розкриття інформації про корпоративне управління	13
9. Система контролю за діяльністю банківської групи	14
10. Заключні положення	15

## **1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Положення про корпоративне управління Банківської групи (далі – Положення) регламентує засади корпоративного управління Банківської групи, основні цілі діяльності учасників Банківської групи та визначає систему контролю за діяльністю Банківської Групи, в тому числі розкриття інформації щодо корпоративного управління.

1.2. Дане Положення розроблено на підставі:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Щодо узагальнення практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року N 118;
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. № 88;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш;
- Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.04.2012 р. № 134 (зі змінами та доповненнями);
- Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012р. № 254 (зі змінами та доповненнями);
- нормативно-правових актів Національного банку України, а також діючих редакцій Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», Кодексу поведінки (етики) АТ «ЮНЕКС БАНК» та інших внутрішніх документів Банку, що регламентують діяльність органів управління та підрозділів контролю Банку.

1.3. Терміни, що вживаються в Положенні:

**Банк –АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»;**

**Банківська група -** Банк і група юридичних осіб, визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України

відповідно до «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 N 134, в якій визначені склад учасників Банківської Групи, контролер Банківської Групи, структура власності Банківської групи тощо;

**Внутрішні документи Банківської групи** - положення, інструкції, методики, правила, розпорядження, рішення, накази, посадові інструкції, опис процедур та операційних процесів, інші документи, що регламентують діяльність Банківської групи, у тому числі порядок здійснення внутрішнього контролю в Банківській групі;

**Відповідальна особа Банківської групи** (далі – Відповідальна особа) – Банк, який має забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до Банківської групи, та погодити її з Національним банком України;

**Виконавчий орган Відповідальної особи** – Правління Банку;

**Керівники Відповідальної особи** – Голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, Головний бухгалтер;

**Контролер Банківської групи** – фізична або юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб та яка має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;

**Учасники Банківської групи** - Банк, інші фінансові установи, компанії, для яких надання фінансових послуг є переважним видом діяльності, банківські холдингові компанії, компанії з надання допоміжних послуг, які мають спільного контролера та визначені в «Інформації про національну банківську групу», що надається до Національного банку України відповідно Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.04.2012 N 134.

1.4. Інші терміни відповідають тлумаченням, визначеним чинним законодавством, нормативними документами Національного банку України та внутрішніми документами Банківської групи.

## **2. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

- 2.1. Корпоративне управління Банківської групи АТ «ЮНЕКС БАНК» є системою відносин між Контролером Банківської групи, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими Учасниками Банківської групи. Система корпоративного управління забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку та інших Учасників Банківської групи, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.
- 2.2. Структура власності Банківської групи, до якої входить Банк, є прозорою, щоб зацікавлені особи мали можливість визначити (шляхом аналізу фінансової звітності та іншої інформації про Учасників Банківської групи, що підлягає оприлюдненню):
- ✓ усі напрями діяльності, що здійснюються групою;
  - ✓ бенефіціарних власників групи;
  - ✓ фінансовий стан групи та її учасників;
  - ✓ профіль ризику групи та її учасників;
  - ✓ спосіб, у який організовано управління ризиками на рівні групи;
  - ✓ ділові, фінансові та інші зв'язки між членами групи.
- 2.3. Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку чітко визначені задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.
- 2.4. Наглядова рада Банку, який є відповідальною особою Банківської групи, забезпечує здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління як у групі в цілому, так і в кожному із Учасників Банківської групи.
- 2.5. Наглядова рада Банку здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банківській групі та визначає її відповідність розміру, особливостям діяльності, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику, системної важливості Банку та діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада Банку забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

### **3. СТРАТЕГІЯ І ЦІЛІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

- 3.1. Основний напрямок розвитку Банку - роздрібний бізнес, а саме напрямки споживчого кредитування та трансакційного бізнесу. Ще один напрямок, який Банк буде активно розвивати найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та обслуговування.
- 3.2. Банк має затверджену Наглядовою радою Стратегію розвитку на 2021-2023 роки, згідно з якою стратегічна модель роботи Банку – роздрібний банк з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити готівкою на карту, кредитні карти, цільові кредити в сегменті інтернет-комерції. Крім того, Стратегією передбачено продовження роботи з корпоративними клієнтами, в тому числі через активізацію роботи з малим та середнім бізнесом.
- 3.3. Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:
- Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;
  - Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;
  - Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;
  - Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України.
- 3.4. Банк відмовляється від участі та фінансування проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.
- 3.5. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності
- 3.6. Наступним учасником банківської групи по долі активів є СП ТОВ «ДРАГОН КАПІТАЛ». СП ТОВ «ДРАГОН КАПІТАЛ» є найбільшою інвестиційною компанією України, що надає повний спектр інвестиційно-банківських і брокерських послуг для корпоративних і приватних клієнтів. Компанія здійснює брокерські операції з акціями і борговими інструментами, супровід угод по залученню капіталу, прями інвестиції і управління активами.

3.7. Інші учасники банківської групи є фінансові не банківські установи, що надають послуги на фінансових ринках як корпоративним клієнтам, так і послуги фізичним особам.

#### **4. КОНТРОЛЕР БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

4.1. Контролер Банківської групи вживає усіх необхідних заходів для того, щоб:

- структура власності Банківської групи не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні;
- структура Банківської групи дала змогу здійснювати нагляд за Банківською групою на консолідованій основі;
- лише компетентні та надійні особи, які можуть привнести власний досвід на користь Банківської групи, були обрані членами Наглядової ради Відповідальної особи;
- посадові особи керівних органів та підрозділи контролю учасників Банківської групи розуміли організаційну структуру Банківської групи, ризики самої Банківської групи та її учасників, цілі кожного учасника, зв'язки та відносини між ними, способи впливу на фінансування, капітал, ліквідність і профіль ризику Банківської групи за звичайних і несприятливих обставин.

4.2. Відповідальна особа Банківської групи сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів Контролера Банківської групи, зокрема право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансовий стан Банківської групи та результати її діяльності, профілю ризиків Банку та учасників Банківської групи.

4.3. Відповідальна особа Банківської групи сприяє та підтримує комунікаційний зв'язок з Контролером Банківської групи.

#### **5. ОСНОВНІ ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ**

5.1. Наглядова рада Банку забезпечує відповідність стратегії банку, бізнес-плану основним напрямам діяльності Банку, визначеним загальними зборами учасників Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

5.2. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі основні функції:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку;

- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
  - визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
  - забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю та контролю за її ефективністю;
  - контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
  - затвердження плану відновлення діяльності Банку;
  - визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - визначення кредитної політики Банку;
  - визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
  - затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
  - призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
  - вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із статутом Банку;
  - інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.
- 5.3. Наглядова рада Банку затверджує організаційну структуру Банку, що відповідає його потребам, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк, надає змогу Наглядовій раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому.
- 5.4. Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.
- 5.5. Наглядова рада Банку має право внести на розгляд загальних зборів учасників Банку будь-яке питання, яке законом або статутом Банку віднесене до її виключної компетенції.
- 5.6. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює контроль за:

***за реалізацією :***

- стратегії Банку та бізнес-плану; політики винагороди, яка включає порядок складання переліку осіб, професійна діяльність яких справляє значний вплив на профіль ризику Банку; планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку (далі - плани діяльності Банку);
- дотриманням кодексу поведінки (етики) Банку, який відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку; механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку;
- бюджету і планових показників діяльності Банку;
- порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами; політики системи внутрішнього контролю в Банку;
- декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політики управління ризиками;
- політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів; порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/правління Банку;
- положення про організацію корпоративного управління в Банку;
- положень про комітети ради Банку, про правління Банку, про комітети правління Банку, про підрозділи контролю;
- політики аутсорсингу;

**за виконанням:**

- порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку;
- порядків оцінки ефективності діяльності ради та правління Банку в цілому, членів ради та правління Банку кожного окремо, комітетів ради та правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів ради та правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності ради та правління Банку;

**за ефективністю:**

- організаційної структури Банку; внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками; форм і порядку подання управлінської звітності.

- 5.7. Наглядова рада Банку щорічно переглядає внутрішні документи Банку, урахувавши в процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з правлінням Банку/підрозділами контролю Банку.
- 5.8. Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.
- 5.9. Члени ради Банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення радою Банку її повноважень, тобто Наглядова рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління банком [управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом Банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування].

## **6. ФУНКЦІ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ**

- 6.1. До компетенції правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників Банку та ради Банку.
- 6.2. Правління Банку відповідає за:
- безпеку та фінансову стійкість Банку;
  - відповідність діяльності Банку законодавству України;
  - забезпечення поточного управління банком;
  - виконання рішень загальних зборів учасників Банку та ради Банку;
  - щоденне управління та контроль за операціями Банку;
  - реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
  - відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.
- 6.3. Наглядова рада Банку призначає голову та членів правління Банку в порядку, визначеному Статутом Банку.

- 6.4. Членами правління Банку можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного Банку.
- 6.5. Колективна придатність правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.
- 6.6. Професійна придатність члена правління Банку визначається шляхом оцінки:
- ✓ знань, навичок та досвіду;
  - ✓ наявного та потенційного конфлікту інтересів;
  - ✓ наявності достатнього часу для виконання функцій із урахуванням обов'язків кожного члена правління Банку.
- 6.7. Члени правління Банку, виходячи з обов'язків кожного члена правління Банку, мають постійно відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного Банку, а колективна придатність правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.
- 6.8. Організація роботи правління Банку визначено в Положенні про правління Банку, яке правління Банку переглядає не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін пропонує раді Банку внести такі зміни на розгляд і затвердження загальними зборами учасників Банку.
- 6.9. Правління Банку забезпечує постійну актуалізацію положення про правління Банку та його відповідність нормам законодавства України та статуту Банку.
- 6.10. Правління Банку утворює постійно діючі кредитний комітет і комітет 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.
- 6.11. Правління Банку визначає завдання, функції, порядок роботи комітету правління Банку та прийняття ним рішень у положенні про відповідний комітет.

- 6.12. 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.
- 6.13. Правління Банку забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невторчання в процеси їх роботи.
- 6.14. Правління Банку у визначені Наглядовою радою Банку 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.
- 6.15. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік здійснює контроль за діяльністю правління Банку шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи правління (уключаючи анкетування), оцінки відповідності колективної придатності правління Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.

## **7. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

- 7.1. Принципи здійснення операцій з пов'язаними особами Учасників Банківської групи та моніторинг дотримання таких правил ґрунтуються на наступних засадах:
- ідентифікація (виявлення) пов'язаних осіб;
  - запобігання конфлікту інтересів при прийнятті рішення про проведення операцій з пов'язаною особою;
  - проведення операцій з пов'язаними особами, які не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими.
- 7.2. Особа вважається пов'язаною з Банківською групою за наявності ознак передбачених чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного Банку України.
- 7.3. Порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком та учасниками банківської групи особами включає такі питання:
- визначення, виявлення пов'язаних із банком осіб;

- прийняття рішень про проведення операцій із пов'язаними з банком особами, уключаючи випадки погодження таких операцій із Наглядовою радою Банку;
- здійснення контролю за операціями з пов'язаними з банком особами, який уключає застереження щодо залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної;
- форми та періодичність звітування щодо операцій із пов'язаними з банком особами;
- розкриття Банком інформації про операції з пов'язаними з банком особами.

7.4. Операції Банківської групи з пов'язаними особами мають проводитися на ринкових умовах. Банківська група повинна усвідомлювати, що надання необґрунтованих переваг пов'язаним особам може призвести до ризикової діяльності, послаблення дисципліни під час надання кредитів та здійснення процесу моніторингу заборгованості за цими кредитними зобов'язаннями.

7.5. Учасники Банківської групи самостійно контролюють обсяги та види операцій, що проводяться з пов'язаними особами відповідного Учасника Банківської групи, і надають звітність та інформацію про такі операції Відповідальній особі.

## **8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

8.1. Банківська група повинна своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується її діяльності, з метою надання можливості заінтересованим особам приймати виважені рішення.

8.2. Інформація, що розкривається Банківською групою, має бути повною, тобто містити всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій, які впливають на рішення, що приймаються на її основі.

8.3. Інформація, що розкривається Банківською групою, має бути достовірною, не містити помилок, перекручень, викривлень, які здатні вплинути на рішення, які приймаються заінтересованими особами.

8.4. Практики корпоративного управління в Банку є прозорими для зацікавлених осіб (користувачів).

8.5. Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Відповідальною особою інформації про організацію діяльності Банку та банківської групи з метою оцінки зацікавленими особами

(користувачами) ефективності управління банківською групою Наглядовою радою та правлінням Банку, який є Відповідальною особою.

- 8.6. Дотримання принципу прозорості є показником надійного та ефективного корпоративного управління та може сприяти збереженню доступу банківської групи до ринків капіталу, уключаючи міжнародних.
- 8.7. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, та що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.
- 8.8. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, нормативно-правовими актами Національного банку.
- 8.9. Національний банк отримує від банку інформацію про практики корпоративного управління банківською групою, яка включає інформацію про:
- a) конфлікти інтересів, що виникають у банку та банківській групі;
  - b) пов’язаних із Банком осіб;
  - c) підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку та банківській групі;
  - d) звільнення керівника (керівників) банку, керівника підрозділу контролю із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади;
  - e) факти про власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в банку загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів банку;
  - f) факти щодо керівників банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

## **9. СИСТЕМА КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

- 9.1. Організаційна структура Банку забезпечує належну систему стримування та протидії і сприяє ефективному управлінню ризиками Банку.

- 9.2. Організаційна структура Банку передбачає чіткий, узгоджений, виконуваний розподіл обов'язків і повноважень. Такий розподіл уключає обов'язки і повноваження ради, правління Банку, підрозділів контролю.
- 9.3. Банк забезпечує, щоб розподіл обов'язків і повноважень був задокументованим та актуальним.
- 9.4. Організаційна структура Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить банк.
- 9.5. Наглядова рада Банку, який має намір розширити/змінити організаційну структуру, впевнюється, що нова організаційна структура матиме чітке економічне обґрунтування, законну мету впровадження, не буде використана для цілей, пов'язаних із фінансовою злочинністю, а банк буде спроможний забезпечити належне управління всіма суттєвими видами ризиків і звітування про них.
- 9.6. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб підрозділи контролю були незалежними та мали достатньо людських і фінансових ресурсів для ефективного виконання своїх обов'язків, а також:
- ✓ затверджує бюджети цих підрозділів за поданням їх керівників за окремими статтями та здійснює контроль за їх виконанням;
  - ✓ визначає та забезпечує відповідність вимогам законодавства України обов'язків і повноважень керівників цих підрозділів;
  - ✓ визначає порядок здійснення контролю за ефективністю діяльності цих підрозділів.
- 9.7. Члени ради Банку розуміють організаційну структуру банківської групи, до якої входить банк, ризики самої банківської групи та її учасників, цілі кожного учасника, зв'язки та відносини між ними, способи впливу на фінансування, капітал, ліквідність і профіль ризику банківської групи за звичайних і несприятливих обставин.

## **10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 10.1. Положення є обов'язковим до виконання всіма учасниками Банківської Групи.

- 10.2. Дане Положення набирає чинності з дати його затвердження Наглядовою радою Банку та діє до його скасування або прийняття нового внутрішнього документу, який регулює аналогічні питання, у встановленому законодавством України та внутрішніми документами Банку порядку.
- 10.3. Зміни та доповнення до Положення оформлюються окремим документом або шляхом її викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.
- 10.4. У разі невідповідності будь-якої частини Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного Банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.
- 10.5. Всі питання, не врегульовані даним Положенням вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку/Банківської Групи та на підставі законодавства України.
- 10.6. Відповідальність за актуалізацію даного Положення покладається на Наглядову раду Банку. У міру необхідності, документ повинен переглядатися як мінімум 1 раз на 1 рік.