



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»
Протокол №5 від 24.04.2015 р.

Голова Правління



С.А. Корчинська

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»

Київ – 2015

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Положення) є внутрішнім документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) який разом із Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку визначає правовий статус Правління, зокрема: повноваження, завдання, функції, права та обов'язки Правління.

1.2. Положення визначає правовий статус Правління та порядок роботи Правління, а також прийняття ним рішень.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ

2.1. Правління є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, Положенням та чинним законодавством України і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом.

2.2. Правління вирішує будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та/або Наглядової ради. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

2.3. Зокрема (але не обмежуючись) до компетенції Правління відноситься вирішення наступних питань:

- 1) організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- 2) організація виконання рішень Наглядової ради і Загальних Зборів;
- 3) попередній розгляд питань, що подаються на розгляд Наглядової ради та Загальних зборів, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань;
- 4) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 5) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 6) вирішення питань з поточного управління роботою Банку, його підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального бюджету (кошторису) Банку;
- 7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 8) затвердження положень, політик, правил, процедур Банку та інших внутрішніх документів Банку щодо встановлення порядку діяльності Банку, підготовки та обігу документів, взаємовідносин з клієнтами, проведення банківських операцій тощо, крім тих, затвердження яких належить до виключної компетенції Наглядової ради та Загальних зборів;
- 9) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 10) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 11) затвердження програми здійснення внутрішнього контролю з метою протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом;
- 12) організація перевірки діяльності структурних підрозділів Банку, відокремлених підрозділів, дочірніх банків, філій і представництв Банку на території інших держав;
- 13) забезпечення встановленого в Банку режиму роботи з інформацією з обмеженим доступом, зокрема щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці та конфіденційної інформації;
- 14) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 15) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 16) розгляд та затвердження кандидатур на посади керівників, заступників керівників, головних бухгалтерів, заступників головних бухгалтерів відокремлених підрозділів Банку, філій і представництв Банку на території інших держав;
- 17) 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;

18) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Правління відповідно до чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, створює постійно діючі комітети та наділяє їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків.

Правління діє на підставі Статуту, Положення про Правління Банку та чинного законодавства України.

Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді.

Члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Члени Правління 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 акціонерів.

3. СКЛАД ПРАВЛІННЯ ТА ОБРАННЯ ЙІ ЧЛЕНІВ

3.1. *Склад Правління.*

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник Голови Правління та три члени Правління. Правління очолює Голова Правління.

Кількісний склад Правління становить 5 (п'ять) осіб.

Головою Правління, Заступником Голови Правління, іншими членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, не є членом Наглядової ради, є працівником Банку та відповідає іншим вимогам, передбаченим чинним законодавством України. Члени Правління повинні мати повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права; досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років; бездоганну ділову репутацію.

3.2. *Обрання членів Правління.*

Голова Правління, заступник Голови Правління та інші члени Правління обираються на посади та можуть достроково звільнитися або бути тимчасово усунені з посад за рішенням Наглядової ради. Рішення про обрання Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління приймається Наглядовою радою в порядку, визначеному Статутом та внутрішніми документами Банку.

Голова Правління заступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації інших членів Правління або осіб, які виконують їх обов'язки більше одного місяця.

Правління обирається на необмежений строк, якщо інше не визначено рішенням про призначення, Статутом або законодавством України.

3.3. *Припинення повноважень членів Правління.*

Повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень Голови Правління, заступника Голови Правління та інших членів Правління встановлюються чинним законодавством України, а також контрактом, укладеним з Головою Правління, заступником Голови Правління та іншими членами Правління.

3.4. *Голова Правління.*

Голова Правління обирається Наглядовою радою.

Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням.

Голова Правління керує роботою та організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління має право, зокрема, але не виключно:

- без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі: представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх формах власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; укладати та підписувати договори, контракти;
- представляти Банк без доручення, в тому числі у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- видавати від імені Банку довіреності;

- розподіляти обов'язки між членами Правління Банку;
- видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішнього документів Банку;
- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з чинним законодавством України, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів, визначати розмір посадових окладів всіх працівників Банку;
- підписувати від імені Банку колективний договір;
- затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови, скарги та всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.
- виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Інші особи можуть діяти від імені Банку у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено на заступника Голови Правління на підставі наказу Голови Правління.

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

У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду, виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Наглядовою радою.

4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ

4.1. Права членів Правління

Члени Правління мають право:

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання їх функцій;
- 2) самостійно та у складі Правління вирішувати питання оперативного керівництва діяльності Банку, що віднесені до їх повноважень та функціональних обов'язків;
- 3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління;
- 4) ініціювати скликання засідань Правління;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління;
- 6) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради;
- 7) отримувати справедливую винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Наглядовою радою.

4.2. Обов'язки членів Правління

Обов'язки членів Правління:

- 1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та у межах своїх повноважень;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Правління, а також бути присутніми на Загальних зборах за запрошенням Голови Наглядової ради або особи, що їх скликає. У випадку неможливості бути присутнім на Загальних зборах, завчасно повідомляти особу, від якої

- надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;
- 5) бути присутніми на засіданнях Наглядової ради за запрошенням Голови або члена Наглядової ради. У випадку неможливості бути присутнім на засіданні Наглядової ради завчасно повідомляти особу, від якої надійшло запрошення, із зазначенням причин такої неможливості;
 - 6) входити до складу кредитних комітетів Банку у відповідності до встановлених в Банку процедур;
 - 7) при укладенні за участю Банку правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість або наявність конфлікту інтересів, дотримуватися законодавчо встановлених правил та вимог щодо укладання таких правочинів;
 - 8) дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відома через виконання функцій члена Правління особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах інших осіб;
 - 9) своєчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації спеціалістів тощо;
 - 10) здійснювати керівництво певними призначеними напрямками діяльності Банку та спрямовувати діяльність підвідомчих структурних підрозділів Банку згідно з розподілом обов'язків між членами Правління;
 - 11) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді, усім членам Правління, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Функціональні обов'язки кожного члена Правління визначаються відповідною посадовою інструкцією, укладеним з ним договором (контрактом), наказами та розпорядженнями Голови Правління.

4.3. Відповідальність членів Правління

Члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Члени Правління 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 акціонерів.

Члени Правління несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю).

Не несуть відповідальності члени Правління, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Банку, або не брали участі у голосуванні.

Члени Правління, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені законодавством України.

При визначенні підстав та розміру відповідальності членів Правління повинні бути прийняті до уваги звичайні умови ділового обороту та інші обставини, які мають значення для справи.

Банк має право звернутися з позовом до члена Правління про відшкодування завданих йому збитків на підставі рішення Наглядової ради.

Порядок притягнення членів Правління до відповідальності регулюється нормами законодавства України.

5. ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ

5.1. Засідання.

Організаційною формою роботи Правління є засідання Правління.

Засідання Правління проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць.

За рішенням Голови Правління або за пропозицією заступника Голови Правління, інших членів Правління, або за вимогою Наглядової ради, засідання Правління може бути скликане в будь-який час і з будь-яких питань.

Члени Наглядової ради мають право бути присутніми на засіданні Правління з правом дорадчого голосу.

У засіданні Правління на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який

підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Правління Банку має право вирішувати винесені на його розгляд питання у випадку, якщо у засіданні бере участь більше половини обраного складу Правління.

Засідання Правління можуть проводитись як шляхом особистої присутності її членів у місці проведення засідання, так і шляхом заочного голосування (опитування) методом розповсюдження Головою Правління (або уповноваженою ним особою) проекту протоколу, який містить перелік пропозицій щодо питань порядку денного, запропонованих на розгляд Правління.

5.2. Рішення.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні Правління. Під час голосування кожен із членів Правління має один голос. У разі рівної кількості голосів, голос Голови Правління (або особи, яка виконує його обов'язки) є вирішальним.

Рішення Правління на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Правління може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

У випадку заочного голосування, всі члени Правління повинні проголосувати шляхом проставлення відмітки «за» чи «проти» навпроти кожного з питань, зазначених в проекті протоколу. Засідання буде вважатись таким, що відбулось, а підрахунок голосів та встановлення рішення по кожному з питань порядку денного будуть здійснені при отриманні Головою Правління підписаних примірників проекту протоколу від всіх членів Правління. Більшість голосів, необхідна для прийняття рішення при заочному голосуванні, визначається так само як і при проведенні засідання з особистою присутністю членів Правління. Рішення Правління Банку, прийняті шляхом опитування (заочного голосування) оформляються протоколом, який підписується Головою Правління Банку.

У випадку незгоди з рішенням Правління, його члени можуть повідомити про свою позицію Наглядову раду.

У випадку відсутності згоди з рішенням Правління, Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Наглядової ради. Рішення Наглядової ради по цьому питанню є остаточним.

5.3. Протокол.

На засіданні Правління ведеться протокол. Голова Правління організовує ведення протоколів засідань Правління. Книга протоколів повинна бути в будь-який час надана для ознайомлення Голові Правління, заступнику Голови Правління та іншим членам Правління, Голові та членам Наглядової ради на їх вимогу. На їх вимогу видаються завірені витяги з книги протоколів.

Протокол засідання Правління підписується присутніми членами Правління. Протокол засідання Правління оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання. Витяг з протоколу засідання Правління підписується Головою Правління.

У протоколі засідання Правління зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата та місце проведення засідання Правління;
- особи, які були присутні на засіданні;
- наявність кворуму;
- питання порядку денного;
- основні положення виступів;
- поіменні підсумки голосування та рішення, прийняті Правління.

Голова засідання несе персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

Рішення Правління, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма членами Правління та працівниками Банку.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

Положення розроблено відповідно до вимог законодавства України та Статуту Банку.

Положення затверджується Загальними зборами Банку і може бути змінено, доповнено або скасовано лише Загальними зборами.

Положення набуває чинності з дня його затвердження Загальними зборами.

Попередня редакція Положення про Загальні збори з дня набрання чинності цим Положенням втрачає чинність.

Відносини, що не врегульовані Положенням, регулюються Статутом Банку та законодавством України. У випадку, якщо будь-яка частина Положення не відповідає вимогам законодавства України або Статуту Банку, відповідна частина положення втрачає чинність і не застосовується. До приведення Положення у відповідність – застосовуються норми законодавства України та Статуту Банку.