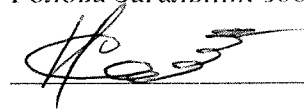


ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними Загальними зборами акціонерів
АТ «БАНК СІЧ»
(Протокол № 16 від 23.04.2019)

Голова Загальних зборів



М.М. Ситник

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

Україна, м. Київ – 2019

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК СІЧ» (далі – Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК СІЧ».

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК СІЧ» (далі – Правління), а також права, обов'язки та відповідальність голови та членів Правління.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК СІЧ» (далі – Загальні збори) і може бути змінене та доповнене лише Загальними зборами.

РОЗДІЛ 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ПРАВЛІННЯ

2.1. Правління є постійно діючим колегіальним виконавчим органом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК СІЧ» (далі – Банк), який здійснює управління його поточною діяльністю та організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада).

2.2. Правління діє від імені Банку у межах повноважень, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку та цим Положенням, і є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій раді.

У своїй діяльності Правління керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, внутрішніми нормативними документами Банку та рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

2.3. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Повноваження, що не є виключною компетенцією Наглядової ради, можуть бути передані Наглядовою радою до компетенції Правління.

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

3.1. Права та обов'язки Голови та членів Правління Банку визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління Банку.

Члени Правління мають право, зокрема (але не обмежуючись):

3.1.1. Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій.

3.1.2. В межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку.

3.1.3. Вчиняти юридично значимі дії від імені Банку на підставі довіреності, виданої Головою Правління.

3.1.4. Вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління.

3.1.5. Ініціювати скликання засідань Правління.

3.1.6. Вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради.

3.1.7. Надавати у письмовій формі зауваження до рішень Правління.

3.2. Члени Правління зобов'язані, зокрема (але не обмежуючись):

3.2.1. Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень.

3.2.2. Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим

Положенням, внутрішніми нормативними документами Банку.

3.2.3. Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою.

3.2.4. Особисто брати участь у засіданнях Правління, а за запрошенням (на вимогу) Наглядової ради – у засіданнях Наглядової ради, у чергових та позачергових Загальних зборах. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини.

3.2.5. Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів та здійснення правочинів, щодо яких є заінтересованість, своєчасно розкривати інформацію про наявність потенційного конфлікту інтересів та про правочини, щодо яких є заінтересованість.

3.2.6. Дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати конфіденційну інформацію, включаючи комерційну та банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій голови/члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

3.2.7. Контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління.

3.2.8. Завчасно готуватися до засідань Правління, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо.

3.2.9. Очоловати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між головою та членами Правління.

3.2.10. Своєчасно надавати Наглядовій раді, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

3.3. Голова та Члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень, відповідно до чинного законодавства України.

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.

3.4. Голова Правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

РОЗДІЛ 4. КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ

4.1. До компетенції Правління належить, зокрема (але не обмежуючись):

4.1.1. Забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

4.1.2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.

4.1.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.

4.1.4. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженими Наглядовою радою Банку.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Для реалізації своїх завдань з управління ризиками Правління Банку виконує функції щодо управління ризиками, визначенні законодавством, в тому числі нормативно-правовими

актами Національного банку України.

4.1.5. формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку.

4.1.6. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку.

4.1.7. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

4.1.8. інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх нормативних документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у процесі діяльності Банку.

4.1.9. внесення пропозицій щодо порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також пропозицій щодо внесення змін і доповнень до Статуту Банку.

4.1.10. формування та затвердження штатного розпису/розкладу Банку.

4.1.11. організація виконання рішень Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Банку.

4.1.12. визначення системи діловодства в Банку.

4.1.13. визначення розміру процентних, комісійних та інших видів винагород за операціями/послугами Банку. Реалізація цих повноважень може здійснюватися безпосередньо Правлінням або створеними Правлінням комітетами, зокрема, що визначають кредитну, тарифну політику та політику управління активами і пасивами Банку.

4.1.14. Вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, комерційного розрахунку, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів клієнтів, інші питання діяльності Банку.

4.1.15. Розробка річного бюджету Банку з наступним поданням його на затвердження Наглядовою радою, затвердження у разі необхідності піврічних та квартальних бюджетів Банку.

4.1.16. Надання на погодження Наглядовій раді квартальних та річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів.

4.1.17. Організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності.

4.1.18. Попередній розгляд питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, підготовка цих питань для попереднього розгляду Наглядовою радою та/або Загальними зборами акціонерів.

4.1.19. Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів.

4.1.20. Здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності.

4.1.21. Прийняття рішення про створення постійно діючих рад/комітетів Банку, визначення порядку їх діяльності, складу, строку дії повноважень, призначення їх керівників та заступників керівників, затвердження положень про їх діяльність.

4.1.22. Керівництво роботою відокремлених підрозділів банку (філій, відділень, представництв).

4.1.23. Підготовка пропозицій про створення відокремлених підрозділів банку (філій, відділень, представництв), а також їх реорганізації та ліквідації, розгляд проектів положень/статутів про них з подальшим поданням Наглядовій раді для прийняття рішення.

4.1.24. затвердження внутрішніх нормативних документів Банку (положень, регламентів, порядків, договорів для укладання з клієнтами та всіх інших внутрішніх документів, у тому числі банківських продуктів за активним і пасивними операціями разом з усіма необхідними додатками та всіх інших внутрішніх документів) за винятком тих, затвердження яких віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

- 4.1.25. Підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання/реалізація напрямів діяльності та стратегії розвитку Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень.
- 4.1.26. Надання пропозицій Наглядовій раді щодо організаційної структури Банку.
- 4.1.27. Визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку.
- 4.1.28. Керівництво роботою структурних підрозділів та дочірніх підприємств Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань.
- 4.1.29. Розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів керівників відокремлених підрозділів Банку і прийняття рішень за наслідками їх розгляду.
- 4.1.30. Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.
- 4.1.31. Винесення на розгляд Наглядової ради питань щодо вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
- 4.1.32. Прийняття рішення щодо здійснення Банком операцій, умови проведення яких відрізняються від прийнятих внутрішніми нормативними документами.
- 4.1.33. Прийняття рішення про визнання безнадійною та списання будь-якої заборгованості, що визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від активних операцій Банку.
- 4.1.34. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони. Забезпечення встановленого в Банку режиму роботи з інформацією з обмеженим доступом, зокрема щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці та конфіденційної інформації.
- 4.1.35. Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.
- 4.1.36. Затвердження лімітів повноважень колегіальних органів Банку.
- 4.1.37. Прийняття рішення щодо проведення Банком активних операцій з одним контрагентом (групою контрагентів, що несуть спільний економічний ризик відповідно до нормативних вимог Національного банку України).
- 4.1.38. Здійснення контролю за дотриманням Банком діючого законодавства України.
- 4.1.39. Правління Банку зобов'язане інформувати Національний банк України у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 4.1.40. Затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням.
- 4.1.41. Керівництво роботою структурних підрозділів Банку.
- 4.1.42. Організація системи внутрішнього контролю.

Правління Банку може делегувати частину функцій з організації системи внутрішнього контролю постійно діючим комітетам, керівникам структурних підрозділів Банку. Правління Банку забезпечує контроль за виконанням делегованих ним функцій.

4.1.43. Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Правління банку забезпечує здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю

4.2. Компетенція Правління може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту та цього Положення або прийняття відповідного рішення Загальними зборами або Наглядовою радою.

Правління може прийняти рішення про передачу частини належних йому прав до компетенції Голови Правління або керівників структурних підрозділів.

4.3. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління.

Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку. Голова Правління