

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням наглядової ради

акціонерного товариства

«Державний ощадний банк України»

протокол № 43 від 13.07. 2022р.

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО ПРАВЛІННЯ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

Київ - 2022

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
РОЗДІЛ 2.	ПРАВОВИЙ СТАТУС ПРАВЛІННЯ	3
РОЗДІЛ 3.	ФОРМУВАННЯ ТА СКЛАД ПРАВЛІННЯ	3
РОЗДІЛ 4.	ЗАВДАННЯ ТА ФУНКЦІЇ ПРАВЛІННЯ	6
РОЗДІЛ 5.	ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ.....	11
РОЗДІЛ 6.	ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ	12
РОЗДІЛ 7.	СЕКРЕТАР ПРАВЛІННЯ	14
РОЗДІЛ 8.	ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ ПРАВЛІННЯ. ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ. ЗАОЧНЕ ГОЛОСУВАННЯ (ОПИТУВАННЯ).....	15
РОЗДІЛ 9.	ПІДГОТОВКА МАТЕРІАЛІВ ДО ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ, ЗАОЧНОГО ГОЛОСУВАННЯ (ОПИТУВАННЯ)	18
РОЗДІЛ 10.	ОФОРМЛЕННЯ ПРОТОКОЛІВ ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ, ЗАОЧНОГО ГОЛОСУВАННЯ (ОПИТУВАННЯ)	21
РОЗДІЛ 11.	ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ	23
РОЗДІЛ 12.	ВЗАЄМОДІЯ ПРАВЛІННЯ З НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ТА СТРУКТУРНИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ	24
РОЗДІЛ 13.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	25

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про правління акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (далі – Положення) регламентує процес «Забезпечення функціонування Правління».
- 1.2. Положення розроблено на підставі та відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів, нормативно-правових актів Національного банку України (далі – законодавство), та статуту акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (далі – Банк).
- 1.3. Положення визначає порядок організації роботи, скликання і проведення засідань Правління Банку (далі – Правління), голосування, прийняття, оформлення рішень Правління та здійснення контролю за їх виконанням, права, обов'язки та відповідальність членів Правління, а також інші питання організації діяльності Правління.

РОЗДІЛ 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ПРАВЛІННЯ

- 2.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю.
- 2.2. Правління діє від імені Банку відповідно до компетенції, передбаченої законодавством та Статутом.
- 2.3. Правління зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:
 - 1) кредитний комітет;
 - 2) комітет з питань управління активами і пасивами.
- 2.4. Правління має право утворювати інші постійно діючі робочі органи (комітети, комісії, ради тощо), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління. Правління Банку залишається відповідальним за виконання делегованих ним постійно діючим робочим органам функцій.
- 2.5. Створені Правлінням комітети та інші постійно діючі робочі органи Правління діють на підставі положень про них, затверджених Правлінням.
- 2.6. Комітети та інші постійно діючі робочі органи Правління періодично, в порядку та в строки, визначені положеннями про них, але не рідше, ніж один раз на півріччя, звітують Правлінню про результати своєї діяльності.

РОЗДІЛ 3. ФОРМУВАННЯ ТА СКЛАД ПРАВЛІННЯ

- 3.1. До складу Правління входять голова Правління, заступники голови Правління та інші члени Правління (далі разом – члени Правління).
- 3.2. Кількісний склад Правління визначається згідно з Статутом.
- 3.3. Члени Правління призначаються на посаду та звільняються з посади Наглядовою радою за пропозицією комітету наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам (далі – Комітет з призначень). Строк повноважень голови, його заступників та членів Правління визначається рішенням наглядової ради та трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними, та не може перевищувати

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

п'ять років із правом призначення на новий строк за результатами конкурсного відбору.

- 3.4. Комітет з призначень визначає кандидатів на заміщення посад членів Правління за результатами конкурсного відбору, який проводиться в порядку, встановленому наглядовою радою Банку (далі – Наглядова рада). Конкурс на посаду голови або члена Правління оголошується не менш як за три місяці до закінчення строку повноважень відповідно голови, його заступника або члена Правління. Кандидати на посади членів Правління перевіряються на предмет їх відповідності вимогам законодавства, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, відсутності конфлікту інтересів, згідно з порядком конкурсного відбору кандидатів на посади членів Правління, встановленим Наглядовою радою.
- 3.5. Одна і та сама особа може призначатися членом Правління (у тому числі головою та заступником голови Правління) необмежену кількість разів.
- 3.6. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади членів Правління. Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Банк зобов'язаний подати до Національного банку України документи для погодження на посаду Голови Правління після прийняття Наглядовою радою Банку рішення про призначення (обрання) на посаду, заступників Голови правління, інших членів Правління Банку – протягом одного місяця з дати призначення (обрання), якщо інше не визначене нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади членів Правління до їх призначення (обрання) на посади. Процедура погодження членів Правління на посади, включаючи погодження в Національному банку України, регламентується внутрішніми документами Банку.
- 3.7. Повноваження членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження та звільнити будь-кого із членів Правління за пропозицією Комітету з призначень. Підстави припинення повноважень членів Правління, у тому числі дострокового припинення, визначаються законом та/або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними.
- 3.8. Якщо після закінчення строку повноважень члена Правління Наглядова рада не прийняла рішення про призначення нового члена Правління на посаду члена Правління, строк повноважень якого закінчився, перебування такого члена Правління на посаді та його повноваження продовжуються до вступу на посаду новопризначеного члена Правління на відповідну посаду, якщо відсутні інші підстави припинення повноважень чи звільнення члена Правління, чий повноваження продовжуються.
- 3.9. Права та обов'язки, відповідальність, умови оплати праці членів Правління визначаються законодавством, Статутом, цим Положенням, положенням про винагороду членів Правління, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління.

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 3.10. Умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, та розмір їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, затверджуються Наглядовою радою. Від імені Банку трудовий договір (контракт) з членом Правління підписує голова Наглядової ради або особа, уповноважена рішенням Наглядової ради.
- 3.11. Члени Правління протягом усього часу обіймання посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.
- 3.12. Наглядова рада постійно контролює відповідність членів Правління передбаченим законодавством кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.
- 3.13. Наглядова рада не рідше ніж один раз на рік перевіряє членів Правління щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Банк, за дорученням Наглядової ради, письмово повідомляє Національний банк України про результати перевірки.
- 3.14. Наглядова рада письмово повідомляє Національний банк України про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання членами Правління своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки його невідповідність установленим вимогам, які неможливо усунути, протягом трьох робочих днів із дня виявлення, а також про заходи, які будуть ужиті в зв'язку з виявленою невідповідністю.
- 3.15. В разі доповнення функціональних обов'язків/повноважень членів Правління, пов'язаного зі зміною/перерозподілом повноважень/сфер відповідальності членів Правління, Банк перевіряє відповідність зазначених членів Правління вимогам щодо професійної придатності. Банк повідомляє Національний банк України про такі зміни/перерозподіл повноважень і сфер відповідальності членів Правління в порядку та строки, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 3.16. Національний банк України має право вимагати заміни члена Правління, в разі прийняття Національним банком України рішення про його невідповідність установленим законодавством вимогам та/або якщо член Правління не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства, виявлених під час здійснення банківського нагляду.
- 3.17. З метою забезпечення безперервності діяльності Правління, збереження збалансованого складу Правління, належного рівня його компетенції, Комітет з призначень розробляє план наступництва для посад у Правлінні, який затверджується Наглядовою радою.
- 3.18. Плануванням наступництва є визначення потенційних кандидатів для участі у конкурсному відборі на посади в Правлінні та цілеспрямованої роботи з розвитку їх професійних, управлінських компетенцій.
- 3.19. Під час планування наступництва Банк керується такими критеріями: безперервність планування та націленість процесу планування на пошук належного кандидата для участі у конкурсному відборі, який відповідає вимогам до кандидатів на посаду члена Правління, встановленим законодавством та внутрішніми документами Банку.

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

3.20. Процедура планування наступництва для посад у Правлінні регламентується внутрішніми документами Банку.

РОЗДІЛ 4. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ФУНКЦІЇ ПРАВЛІННЯ

4.1. Компетенція Правління визначається законодавством та Статутом. Правління вирішує всі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Вищого органу та Наглядової ради.

4.2. Правління виконує такі функції щодо управління ризиками:

- 1) забезпечує розроблення, затверджує внутрішні нормативні документи Банку згідно з вимогами Національного банку України;
- 2) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- 3) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- 4) забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками;
- 5) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- 6) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);
- 7) забезпечує адміністративну підтримку виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Наглядової ради);
- 8) розглядає питання та приймає рішення, що пов'язані з плануванням відновлення діяльності, відповідно до регламентів, передбачених Положенням про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 № 95, та Планом відновлення діяльності Банку;
- 9) інші функції, які не суперечать вимогам Національного банку України та Статуту.

4.3. Правління щодо функції внутрішнього аудиту забезпечує:

- 1) своєчасний обмін інформацією з підрозділом внутрішнього аудиту з питань значних змін у стратегії, змін у методах та процедурах управління ризиками, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності до початку їх запровадження;

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 2) підрозділ внутрішнього аудиту усіма необхідними фінансовими та іншими ресурсами для виконання поставлених перед ним завдань;
- 3) впровадження заходів щодо реалізації завдань, прав та обов'язків керівника підрозділу внутрішнього аудиту та внутрішніх аудиторів;
- 4) безперешкодний доступ внутрішніх аудиторів до інформаційної системи Банку та автоматизованих банківських систем, усіх документів та інформації в паперовому та електронному вигляді.

4.4. Правління під час управління проблемними активами виконує такі функції:

- 1) забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 2) затверджує заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснює контроль за їх виконанням;
- 3) контролює підготовку та надання Наглядовій раді щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 4) вносить на розгляд Наглядової ради обґрунтовані пропозиції щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;
- 5) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді обґрунтованих пропозицій щодо необхідності запровадження додаткових заходів для досягнення цільових показників, визначених у стратегії управління проблемними активами, та виконання оперативного плану;
- 6) ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою;
- 7) ухвалює рішення щодо управління стягнутим майном, включаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою;
- 8) затверджує стандартизовані рішення щодо управління непрацюючими та потенційно проблемними активами;
- 9) ухвалює рішення щодо створення комітету Правління з питань управління непрацюючими активами, визначає та делегує комітету Правління з питань управління непрацюючими активами повноваження з питань управління непрацюючими активами та стягнутим майном;
- 10) визначає та делегує колегіальним органам Банку, уповноваженим ухвалювати кредитні рішення, повноваження з питань управління потенційно проблемними активами;
- 11) здійснює контроль за виконанням уповноваженими колегіальними органами Банку делегованих Правлінням повноважень з питань управління проблемними активами;

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 12) забезпечує впровадження та функціонування системи раннього реагування в діяльність підрозділів, що здійснюють активні банківські операції;
- 13) затверджує перелік ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління проблемними активами, здійснює контроль за ефективністю врегулювання заборгованості;
- 14) ухвалює рішення щодо передавання окремих процедур управління проблемними активами на аутсорсинг;
- 15) визначає підрозділ Банку, що виконує функції з управління стягнутим майном;
- 16) затверджує заходи щодо створення та/або модернізації інформаційних систем банку щодо управління проблемними активами;
- 17) визначає характер, формат, обсяги та порядок обміну інформацією між підрозділами Банку щодо управління проблемними активами, розглядає управлінську звітність про управління проблемними активами та за потреби невідкладно приймає рішення щодо вжиття оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу «Управління проблемною заборгованістю»;
- 18) забезпечує розроблення та затверджує внутрішні документи Банку щодо управління проблемними активами згідно з вимогами Національного банку України, та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 19) приймає рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів-пов'язаних з Банком осіб у сумі до одного відсотка від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента-фізичної особи, до трьох відсотків – для боржника/контрагента – юридичної особи.

Правління має право виконувати інші функції з управління проблемними активами додатково до встановлених вище, які не суперечать вимогам Національного банку України та Статуту.

4.5. Правління як суб'єкт системи внутрішнього контролю виконує такі функції:

- 1) забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:
 - а) поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;
 - б) розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління, між підрозділами та між працівниками Банку;
 - в) забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
 - г) забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- д) здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:
- Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;
- підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- підрозділом внутрішнього аудиту;
- зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- е) подання звітів наглядовій раді Банку про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.
- 2) оцінює інформацію від зовнішніх користувачів щодо системи внутрішнього контролю та інформує Наглядову раду щодо виявлених недоліків системи внутрішнього контролю;
 - 3) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності вдосконалення заходів з контролю;
 - 4) виконує інші функції, які не суперечать вимогам Національного банку України та Статуту.
- 4.6. Правління має право делегувати свої функції з організації та функціонування системи внутрішнього контролю постійно діючим робочим органам Правління з метою підготовки пропозицій для прийняття Правлінням своєчасних та адекватних управлінських рішень. Правління забезпечує контроль за виконанням делегованих ним функцій та залишається відповідальним за їх виконання.
- 4.7. Правління забезпечує не рідше одного разу на квартал розгляд таких питань у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – **ПВК/ФТ**):
- 1) результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
 - 2) питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
 - 3) проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з належної перевірки клієнта у Банку;
 - 4) змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 5) результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- 6) проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);
- 7) проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PERs (фізичними особами, які є політично значущими особами, членами їх сімей або особами, пов'язаними з політично значущими особами, або іншими особами, кінцеві бенефіціарні власники яких є політично значущими особами, членами їх сімей або особами, пов'язаними з політично значущими особами) та/або їх обслуговуванням;
- 8) інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

Правління має право делегувати розгляд питань, зазначених у цьому пункті, комітету з питань фінансового моніторингу.

4.8. Правління відповідає за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству;
- 3) забезпечення поточного управління Банком;
- 4) виконання рішень вищого органу та Наглядової ради;
- 5) щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- 6) реалізацію стратегії Банку, бюджету, бізнес-плану;
- 7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

4.9. Правління може прийняти рішення про передачу (делегування) частини належних йому повноважень голові Правління, постійно діючим радам/комітетам Банку, керівникам структурних підрозділів відповідно до законодавства, Статуту та внутрішніх документів Банку.

4.10. Правління зобов'язане в строк, визначений Законом України «Про банки і банківську діяльність» інформувати Національний банк України про:

- 1) припинення повноважень/звільнення керівника (керівників) Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комп'ютерно-менеджера із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади (за наявності);
- 2) зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів;
- 3) втрати на суму, що перевищує 15 відсотків капіталу Банку;
- 4) падіння рівня власного капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу;

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 5) наявність хоча б однієї з підстав 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.
- 4.11. Розгляд проєкту документа щодо значної зміни в діяльності Банку (для подальшого внесення на розгляд Наглядової ради або її комітету, або Вищого органу) або ухвалення рішення щодо запровадження нового продукту, здійснюється відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку.
 - 4.12. Прийняття рішення щодо кредитування пов'язаних із Банком осіб (як щодо нових кредитів, так і зміни умов за діючими /існуючими кредитами), можливе виключно за наявності відповідних висновків підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
 - 4.13. Правління приймає рішення про здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами в межах лімітів на здійснення операцій, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України, Наглядовою радою та з урахуванням порядків та процедур, визначених внутрішніми нормативними документами Банку.

РОЗДІЛ 5. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

- 5.1. Правління очолює голова Правління, який керує та організовує роботу Правління, відповідає за ефективну організацію роботи Правління, координацію відносин Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами.
- 5.2. Компетенція голови Правління визначається законодавством, Статутом, цим Положенням та іншими внутрішніми нормативними документами Банку. Голова Правління виконує також інші функції за дорученням Вищого органу, Наглядової ради та Правління.
- 5.3. Голова Правління має право представляти Банк у взаємовідносинах з третіми особами та діяти від імені Банку без довіреності.
- 5.4. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.
- 5.5. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.
- 5.6. Голова Правління, з урахуванням організаційної структури Банку, розподіляє обов'язки між заступниками голови Правління та іншими членами Правління, їх повноваження і має право у межах своїх повноважень, визначених Статутом, делегувати окремі повноваження посадовим особам Банку.
- 5.7. У разі тимчасової відсутності голови Правління (тимчасова непрацездатність, відрядження, відпустка тощо), його повноваження виконує один з членів Правління, що визначається відповідно до Статуту.
- 5.8. Член Правління, який виконує повноваження голови Правління, має всі повноваження голови Правління, передбачені законодавством, Статутом та цим Положенням, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси перед третіми особами.

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 5.9. Одночасно з прийняттям рішення про звільнення (припинення повноважень) голови Правління, Наглядова рада призначає нового голову Правління або особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління, на період до вступу на посаду нового голови Правління.

РОЗДІЛ 6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ

6.1. Члени Правління мають право:

- 1) своєчасно отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій;
- 2) в межах своїх повноважень, особисто та у складі Правління вирішувати питання поточної діяльності Банку;
- 3) діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданої головою Правління;
- 4) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління та під час прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування);
- 5) ініціювати скликання засідань Правління або прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування);
- 6) вимагати скликання засідання Наглядової ради;
- 7) надавати у письмовій формі зауваження до рішень Правління;
- 8) отримувати винагороду за виконання функцій члена Правління, у тому числі заохочувальні та компенсаційні виплати, розмір якої встановлюється Наглядовою радою.

6.2. Члени Правління зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень (обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність);
- 2) дотримуватися обов'язку дбайливого ставлення щодо Банку (обов'язку приймати рішення та діяти в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації);
- 3) дотримуватися обов'язку лояльності щодо Банку (обов'язку діяти добросовісно в інтересах Банку, а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб зі шкодою для інтересів Банку);
- 4) ставити інтереси Банку, його вкладників та кредиторів вище власних;
- 5) сумлінно виконувати покладені на них обов'язки;
- 6) керуватися у своїй діяльності законодавством, Статутом, цим Положенням та іншими внутрішніми нормативними документами Банку;
- 7) виконувати рішення, прийняті Вищим органом, Наглядовою радою та Правлінням;

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 8) особисто брати участь у засіданнях Правління та при прийнятті рішення шляхом заочного голосування (опитування), а за запрошеннями (на вимогу) Наглядової ради – у засіданнях Наглядової ради. Завчасно повідомляти голову Правління та секретаря Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причин;
- 9) своєчасно надавати Наглядовій раді, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію, необхідну при здійсненні ними своєї діяльності;
- 10) дотримуватись встановленої у Банку інформаційної політики, не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, в тому числі конфіденційну інформацію, комерційну та банківську таємницю (далі – **інформація з обмеженим доступом**), яка стала відомою у зв'язку із виконанням повноважень члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх особистих інтересах або в інтересах третіх осіб, окрім випадків, коли розкриття такої інформації вимагається відповідно до вимог законодавства чи необхідне для захисту прав та законних інтересів Банку, його працівників та посадових осіб;
- 11) контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління або прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) в межах питань, що відносяться до компетенції окремого члена Правління;
- 12) завчасно готуватись до засідань Правління, зокрема, ознайомлюватись з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- 13) очолювати відповідний напрям діяльності та координувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між головою Правління та його іншими членами;
- 14) уникати конфлікту інтересів та вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, утримуватись від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню членом Правління своїх посадових обов'язків в інтересах Банку;
- 15) дотримуватись встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів та здійснення правочинів щодо яких є заінтересованість, завчасно розкривати інформацію про реальний або потенційний конфлікт інтересів та про правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, та відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і кредиторів та акціонера, в порядку, передбаченому політикою виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів в Банку. Член Правління зобов'язаний повідомити голову та інших членів Правління про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів перед засіданням Правління або перед прийняттям рішення шляхом заочного голосування (опитування) та утримуватись від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню членом Правління обов'язків перед Банком. У таких випадках член

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

Правління не має права голосу під час прийняття Правлінням рішення та не враховується під час визначення кворуму;

- 16) повідомити керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів перед засіданням правління або перед прийняттям рішення шляхом заочного голосування (опитування), шляхом подання заяви у відповідності до чинної політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів в Банку.
- 6.3. Голові, його заступникам та іншим членам Правління забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).
- 6.4. Члени Правління протягом всього часу перебування на посаді повинні підвищувати свою кваліфікацію. Банк зобов'язаний сприяти цьому та забезпечувати участь членів Правління у навчальних заходах (семінарах, тренінгах, вебінарах тощо), конференціях та інших заходах з відповідних напрямків економіки, бізнесу, банківської справи та корпоративного управління. Порядок підвищення кваліфікації членів Правління визначається внутрішніми нормативними документами Банку.
- 6.5. Голова та члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку в межах своїх повноважень, в тому числі за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно з законодавством.
- 6.6. Голова Правління разом з відповідальним працівником Банку з проведення фінансового моніторингу несе відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу.
- 6.7. Вирішення питання про притягнення членів Правління до матеріальної та/або дисциплінарної відповідальності у передбачених законодавством та внутрішніми документами Банку випадках є компетенцією Наглядової ради.
- 6.8. Відповідальність голови, заступника голови Правління та іншого члена Правління може бути застрахована за рішенням Наглядової ради згідно із законодавством.

РОЗДІЛ 7. СЕКРЕТАР ПРАВЛІННЯ

- 7.1. Для ведення діловодства Правління, оформлення та зберігання протоколів засідань Правління та протоколів, якими оформлюється прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування), витягів з таких протоколів, організації засідань/заочного голосування (опитування) Правління, контролю за своєчасним наданням та дотриманням вимог до матеріалів з питань, що вносяться на розгляд Правління, доведення витягів з протоколів до структурних підрозділів та посадових осіб Банку, відповідальних за їх виконання, голова Правління призначає секретаря Правління.
- 7.2. Секретар Правління не може бути членом будь-яких органів управління Банку та не має права голосу на засіданнях Правління. За відсутності секретаря Правління, його обов'язки тимчасово виконує інша особа, визначена наказом голови Правління.
- 7.3. До обов'язків секретаря Правління, зокрема, входить:

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 1) своєчасно доводити до відома членів Правління, учасників засідання Правління, керівників підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту інформацію про дату, час та місце проведення засідання правління Банку або проведення заочного голосування (опитування);
 - 2) формувати порядок денний засідання на підставі наданих пропозицій, погоджувати його з головою Правління та консолідувати надані для розгляду матеріали;
 - 3) своєчасно надсилати членам Правління, керівнику підрозділу з управління ризиками, керівнику підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, іншим учасникам засідання матеріали, передбачені пунктом 9.2. Положення;
 - 4) вести протоколи засідання Правління та протоколи заочного голосування (опитування);
 - 5) оформляти протоколи у відповідності до пункту 10.2. та пункту 10.3. Положення та відповідні додатки до них, надавати (на вимогу) керівникам структурних підрозділів витяги з протоколів;
 - 6) доводити до виконавців рішення Правління у формі та строки, передбачені цим Положенням;
 - 7) надсилати на електронні скриньки підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також їх керівників, протоколи засідання Правління/ протоколи заочного голосування (опитування) протягом одного робочого дня з дня їх підписання;
 - 8) забезпечувати доведення рішень Правління до відома виконавців, інших зацікавлених осіб/підрозділів Банку;
 - 9) зберігати оригінали протоколів засідань Правління/ протоколів заочного голосування (опитування) та інших матеріалів, передбачених пунктом 9.2. цього Положення.
- 7.4. Права та обов'язки, порядок призначення, звільнення та порядок роботи секретаря Правління регулюються внутрішніми положеннями Банку, що затверджуються Правлінням.

РОЗДІЛ 8. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ ПРАВЛІННЯ. ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ. ЗАОЧНЕ ГОЛОСУВАННЯ (ОПИТУВАННЯ)

- 8.1. Порядок скликання і проведення засідань, прийняття і оформлення рішень Правління визначаються Статутом та цим Положенням.
- 8.2. Основною організаційною формою роботи Правління є чергові та позачергові засідання.
- 8.3. Чергові засідання Правління проводяться, як правило, один раз на тиждень, але у будь-якому випадку не рідше одного разу на місяць.
- 8.4. Позачергові засідання Правління скликаються:
 - 1) за ініціативою голови Правління;

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 2) за ініціативою заступника голови Правління;
 - 3) за ініціативою іншого члена Правління.
- 8.5. Засідання Правління проводяться у формі спільної присутності членів Правління для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність включає можливість участі членів Правління у засіданні за допомогою засобів електронного зв'язку, які забезпечують всім учасникам можливість чути один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування, за умови технічного забезпечення захисту інформації з обмеженим доступом. Засідання Правління проводяться під головуванням голови Правління. У разі його відсутності на засіданні головує заступник голови/член Правління, який виконує обов'язки голови Правління.
- 8.6. Місце, дата, час проведення засідання Правління та його порядок денний визначаються головою Правління і заздалегідь (в строк, передбачений пунктом 9.5 цього Положення) повідомляються секретарем Правління іншим членам Правління, головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру, керівнику підрозділу внутрішнього аудиту Банку, іншим особам, які мають право бути присутніми на такому засіданні.
- 8.7. Будь-який член Правління, а також керівник структурного підрозділу Банку і керівники філій Банку можуть звертатися до голови Правління через секретаря Правління з проханням про включення питань до порядку денного засідання Правління. Доповідачі та співдоповідачі з кожного питання порядку денного визначаються головою Правління або членом Правління, котрий ініціював розгляд та вирішення питання.
- 8.8. У засіданнях Правління беруть участь члени Правління, запрошені керівники структурних підрозділів центрального апарату Банку, керівники відокремлених підрозділів Банку, а також інші працівники та особи, які не є працівниками Банку, з питань, що розглядаються (за окремим списком). Перелік осіб, які запрошуються на засідання Правління, визначається головою Правління.
- 8.9. На засіданні голова Правління:
- 1) відкриває його та керує його роботою;
 - 2) оголошує питання порядку денного і надає доповідачу з відповідного питання слово для виступу;
 - 3) проводить голосування з питань порядку денного та оголошує його підсумки;
 - 4) має право на власний розсуд внести будь-яке питання на розгляд Правління безпосередньо на засіданні Правління, за відсутності заперечень з боку керівників підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
 - 5) закриває засідання.
- 8.10. Мінімальна кількість членів Правління, за умови присутності яких засідання Правління вважається правомочним (кворум), визначається Статутом. Якщо на момент початку засідання кворум відсутній, засідання вважається таким, що не відбулося, а голова Правління визначає нову дату проведення засідання. У разі наявності повідомлення від члена Правління щодо конфлікту інтересів з певного

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

питання порядку денного кворум визначається окремо щодо такого питання з врахуванням того, що такий член Правління не враховується при визначенні кворуму.

- 8.11. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. Кожен з членів Правління має один голос. У разі рівного розподілу голосів, голос головуєчого на засіданні Правління є вирішальним.
- 8.12. Рішення Правління приймається шляхом відкритого голосування на засіданні, при якому член Правління, який бере участь у голосуванні, виражає свою волю шляхом підняття руки чи оголошення позиції або за допомогою електронної системи для голосування з проставлянням кваліфікованого електронного підпису або іншого виду електронного підпису відповідно до законодавства.
- 8.13. Правління може приймати рішення без проведення засідання шляхом проведення заочного голосування (опитування). Рішення про проведення заочного голосування (опитування) приймається головою Правління. Прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) допускається, якщо жоден з членів Правління не висловив заперечення проти нього. Про проведення заочного голосування (опитування) секретар Правління в порядку та строки, визначені пунктом 9.5. Положення, повідомляє зацікавлених осіб, зазначених у пункті 9.5. Положення. Повідомлення про проведення заочного голосування (опитування) повинно містити перелік питань, що вносяться на заочне голосування (опитування).
- 8.14. При заочному голосуванні (опитуванні) кожен член Правління має один голос.
- 8.15. При заочному голосуванні (опитуванні) члени Правління висловлюють свою думку («за», «проти», «утримався») та голосують за допомогою електронної системи для голосування (опитування) з проставлянням кваліфікованого електронного підпису або іншого виду електронного підпису відповідно до законодавства. Електронна система для голосування (опитування) та порядок її використання для цілей проведення такого заочного голосування (опитування) членами Правління, в тому числі в частині обміну та зберігання електронних документів, визначаються Правлінням.
- 8.16. Члени Правління при заочному голосуванні (опитуванні) повинні висловити свою думку щодо відповідного проєкту рішення або питання для голосування протягом десяти календарних днів з дати направлення їм матеріалів у відповідності до пункту 9.5. цього Положення (далі – строк для голосування).
- 8.17. У випадку проведення заочного голосування (опитування), рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління від кількісного складу Правління, за умови, що в заочному голосуванні (опитуванні) взяли участь більш, ніж половина від кількості фактично призначених членів Правління. У випадку рівного розподілу голосів, голос голови Правління або особи, що виконує його обов'язки, є вирішальним. Жоден член Правління (у тому числі голова Правління) не має права утриматися від участі у голосуванні, за винятком випадків, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги виконувати свої обов'язки належним чином в інтересах Банку. В такому випадку відповідний член Правління зобов'язаний повідомити про це іншим членам Правління та утриматися від участі у голосуванні з підстав конфлікту інтересів, про що має бути зазначено в протоколі засідання Правління/протоколі заочного голосування.

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 8.18. У разі наявності окремої думки щодо вирішення певного питання (альтернативний варіант рішення), член Правління має право висловити окрему думку, яка обов'язково заноситься до протоколу засідання Правління/протоколу заочного голосування або викладається письмово та додається до протоколу засідання Правління/протоколу заочного голосування.
- 8.19. Рішення Правління набирають чинності з дати їх прийняття, якщо інше не передбачено самими рішеннями, та мають обов'язковий характер до виконання.
- Датою прийняття рішення Правління вважається дата проведення засідання Правління або останній календарний день спливу строку для заочного голосування (опитування).
- 8.20. Головний ризик-менеджер має право бути присутнім на засіданні Правління та накладати заборону (вето) на рішення Правління, якщо його реалізація призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою, та невідкладно інформує Наглядову раду та/або комітет Наглядової ради з питань ризиків про такі рішення.
- 8.21. Головний комплаєнс-менеджер має право бути присутнім на засіданні Правління і накладати заборону (вето) на рішення Правління, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою, та невідкладно інформує Наглядову раду та/або комітет Наглядової ради з питань ризиків про такі рішення.
- 8.22. У засіданнях Правління має право брати участь (без права голосу) керівник підрозділу внутрішнього аудиту.

РОЗДІЛ 9. ПІДГОТОВКА МАТЕРІАЛІВ ДО ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ, ЗАОЧНОГО ГОЛОСУВАННЯ (ОПИТУВАННЯ)

- 9.1. Матеріали з питань, що вносяться на розгляд Правління, надаються секретарю Правління не пізніше, ніж за 2 (два) робочих дні до дати засідання Правління або до дати винесення питання на заочне голосування (опитування). З дозволу голови Правління матеріали можуть бути подані не пізніше, ніж за 1 (один) робочий день до відповідної дати.
- 9.2. Для формування порядку денного або питань, які підлягають винесенню на заочне голосування (опитування) секретарю Правління у строки, визначені у пункті 9.1 Положення, подається комплект матеріалів з відповідного питання, який має містити:
- 1) доповідну записку на ім'я голови та інших членів Правління, яка повинна містити: викладення комплексного та об'єктивного аналізу всієї інформації, що пов'язана зі змістом питання, що вноситься на розгляд Правління; зазначення переваг, обґрунтувань, аргументів на користь прийняття рішення, а також ймовірних негативних наслідків для Банку, ризиків, порушень вимог законодавства, до яких може призвести прийняття рішення. При цьому має бути зазначено про ризики, виявлені підрозділом-ініціатором питання та/або іншими підрозділами – учасниками при підготовці матеріалів/ формуванні висновків, а

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

також про заходи уникнення/ пом'якшення ідентифікованих ризиків. Якщо рішення Правління спрямоване на уникнення/пом'якшення ідентифікованих ризиків, у доповідній записці повинен бути розрахунок економічної доцільності пом'якшення/уникнення ризиків, що має передбачати порівняння фактичних та/або потенційних втрат від прийняття ризиків та втрат, спрямованих на пом'якшення/уникнення ризиків. Доповідна записка з питання, пов'язаного з кредитуванням, повинна також відповідати вимогам відповідної кредитної політики Банку. Доповідна записка має бути підписана керівником підрозділу-ініціатора питання та містити інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові та телефон виконавця;

- 2) висновки структурних підрозділів, підписані керівниками таких підрозділів (у разі, якщо згідно з вимогами внутрішніх нормативних документів Банку та/або нормативно-правових актів Національного банку України, такі висновки є обов'язковими);
- 3) порівняльну таблицю за формою, визначеною внутрішніми нормативними документами Банку, або інша форма викладення змін до документів, у разі внесення змін до внутрішніх документів Банку;
- 4) якщо питання попередньо розглядалося одним із постійних діючих робочих органів Правління (комітетів, комісій, рад тощо) комплект матеріалів повинен включати витяг з відповідного рішення такого робочого органу Правління, засвідчений в установленому порядку;
- 5) проєкт рішення Правління, погоджений керівниками задіяних структурних підрозділів Банку у відповідності до внутрішніх нормативних/розпорядчих документів Банку.

Проєкт кредитного рішення згідно з законодавством має містити:

- 1) суму кредиту/ліміту та термін повернення (графік погашення) кредиту;
- 2) процентну ставку/маржу (у разі змінюваної ставки), комісію за користування кредитом та терміни сплати процентів;
- 3) зобов'язання боржника, які він має виконати для отримання кредиту (за потреби);
- 4) вимоги щодо переліку, видів та/або рівня забезпечення за кредитом (за потреби);
- 5) додаткові умови, яких повинен дотримуватися боржник протягом дії кредитного договору;
- 6) список осіб, які брали участь у прийнятті рішення, їх повноваження та особиста позиція кожної особи;
- 7) строк дії кредитного рішення (строк, протягом якого Банк має право укласти договір та видати кредит/надати гарантію/надати аваль/відкрити акредитив, а в разі кредитної лінії - строк, протягом якого Банк має право укласти угоду, яка створює зобов'язання Банку з кредитування);
- 8) якщо ухвалюється кредитне рішення на користь пов'язаної з Банком особи, то в резолютивній частині рішення слід окремим пунктом зазначити умову про покладення на відповідну особу контролю за забезпеченням відсторонення

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

позичальника або осіб, пов'язаних з ним, від процесів здійснення та управління операцією за кредитом позичальника.

У разі необхідності у складі комплексу матеріалів подається презентація (має складатись не більше ніж з 10 слайдів та презентувати зміст проєкту рішення, у тому числі вплив на діяльність Банку).

- 9.3. У разі, коли підготовку питання для розгляду Правлінням доручено кільком структурним підрозділам Банку, відповідальним підрозділом за підготовку матеріалів для розгляду такого питання є підрозділ, зазначений першим у відповідному дорученні голови Правління.
- 9.4. Відповідальність за своєчасну, якісну, повну та достовірну підготовку комплексу матеріалів з питань, які вносяться на розгляд Правління покладається на керівників структурних підрозділів, які ініціюють розгляд відповідних питань. Керівники структурних підрозділів, які ініціюють розгляд відповідного питання, забезпечують підготовку матеріалів, що вносяться на розгляд Правління, відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку; при цьому ними має бути забезпечено, щоб до підготовки матеріалів не були допущені працівники, якщо рішенням передбачається прийняття Банком будь-яких зобов'язань на їх користь або на користь їх близьких осіб¹, або на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі особи або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.
- 9.5. Секретар Правління не пізніше 10 години ранку робочого дня, що передує дню проведення засідання Правління, а у випадку прийняття головою Правління рішення про проведення заочного голосування (опитування), не пізніше робочого дня, наступного за днем доведення такого рішення, електронною поштою надсилає на електронні скриньки:
 - 1) членів Правління, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також їх керівників - запрошення для участі у засіданні Правління/повідомлення про проведення заочного голосування (опитування), порядок денний (для засідання Правління) або питання, винесені на заочне голосування (опитування), комплекти матеріалів, передбачені пунктом 9.2 Положення;
 - 2) інших учасників засідання Правління, запрошених для участі у засіданні Правління або у заочному голосуванні (опитуванні) - порядок денний або, відповідно, питання, винесені на заочне голосування (опитування);
 - 3) керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку – порядок денний (для засідання Правління) або питання, винесені на заочне голосування (опитування), комплекти матеріалів, передбачені пунктом 9.2 Положення.
- 9.6. На розгляд Правління не можуть виноситись питання, які не були включені до порядку денного/повідомлення про проведення заочного голосування (опитування), фінальна версія якого надсилалась членам Правління, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також питання, по яким повний пакет матеріалів, визначений у пункті 9.2 Положення, не надісланий

¹ Термін «близька особа» вживається у значенні, визначеному у Законі України «Про запобігання корупції»

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

секретарю Правління у строк, передбачений пунктом 9.1 Положення. Контроль за дотриманням цієї вимоги покладається на голову Правління.

Положення абзацу першого цього пункту не поширюються на питання, які вносяться на розгляд Правління головою Правління безпосередньо на засіданні з дотриманням вимог підпункту 4 п. 8.9. цього Положення.

- 9.7. Особи, визначені пунктом 9.5 Положення, отримавши проєкти рішень та інші матеріали, необхідні для розгляду на засіданні Правління або під час заочного голосування (опитування), повинні ознайомитися з ними та при наявності зауважень та/або пропозицій довести їх до відома Правління до прийняття ним рішення.

РОЗДІЛ 10. ОФОРМЛЕННЯ ПРОТОКОЛІВ ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ, ЗАОЧНОГО ГОЛОСУВАННЯ (ОПИТУВАННЯ)

- 10.1. Протоколи засідання Правління/заочного голосування (опитування) оформлюються в паперовій та/або електронній формі.
- 10.2. Протокол засідання Правління має містити:
- 1) дату, час (початок та кінець) та місце проведення засідання;
 - 2) інформацію про форму проведення засідання (чергове/позачергове);
 - 3) перелік членів Правління, присутніх на засіданні;
 - 4) посаду, прізвище, ініціали головуєчого на засіданні;
 - 5) інформацію про наявність кворуму;
 - 6) перелік запрошених осіб, які були присутні на засіданні;
 - 7) порядок денний засідання;
 - 8) посаду, прізвище, ініціали доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
 - 9) висловлені думки членів Правління щодо обговореного питання;
 - 10) окрему думку члена Правління щодо обговореного питання (у разі наявності);
 - 11) прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Правління та підсумків голосування з кожного питання);
 - 12) запевнення членів Правління, які беруть участь у голосуванні (приймають рішення) на засіданні Правління, щодо відсутності у них на момент прийняття рішення конфлікту інтересів, інших обставин, які можуть зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню членом Правління обов'язків перед Банком (в протоколі перед підписами членів Правління зазначається текст наступного змісту: «Підписуючи цей протокол, член Правління підтверджує, що з урахуванням наявних у нього даних щодо діяльності пов'язаних з ним осіб, при прийнятті рішення по питанням порядку денного у нього відсутній конфлікт інтересів та/або інші обставини, які можуть зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню перед Банком обов'язків голови або члена Правління, якщо інше не зазначено в межах опису конкретного питання цього питання цього протоколу»);

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

- 13) інформацію в розрізі кожного питання про наявність, відсутність конфлікту інтересів у членів Правління (у випадку, якщо щодо окремих питань наявний конфлікт інтересів, а щодо інших питань – відсутній);
 - 14) інформацію про відмову членів Правління від участі в прийнятті рішень унаслідок реального або потенційного конфлікту інтересів (утримання від голосування), які можуть зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню членом Правління обов'язків перед Банком;
 - 15) інформацію про накладення (або відсутність випадків накладення) заборони (вето) на рішення Правління головним комплаєнс-менеджером Банку та/або головним ризик-менеджером Банку.
- 10.3. Протокол заочного голосування (опитування) повинен містити наступну інформацію:
- 1) дату та місце підбиття підсумків заочного голосування;
 - 2) перелік членів Правління, які беруть участь у заочному голосуванні (опитуванні);
 - 3) інформацію про наявність кворуму;
 - 4) питання, винесені на заочне голосування (опитування);
 - 5) окрему думку щодо вирішення певного питання порядку денного (у разі наявності);
 - 6) іншу інформацію, що передбачена підпунктами 11-16 пункту 10.2 цього Положення.
- 10.4. Протоколи засідання Правління та протоколи заочного голосування (опитування) нумеруються окремо від номеру 1 протягом кожного календарного року наростаючим підсумком.
- 10.5. У разі накладення головним комплаєнс-менеджером та/або головним ризик-менеджером заборони (вето) на рішення Правління, таке рішення не підлягає виконанню із зазначенням в протоколі засідання Правління/протоколі заочного голосування (опитування) інформації про накладення заборони (вето) та зупинення виконання відповідного рішення.
- 10.6. Заборона (вето), накладена головним комплаєнс-менеджером та/або головним ризик-менеджером Банку на рішення Правління, може бути подолана чи підтверджена рішенням Наглядової ради з дотриманням вимог законодавства. Питання про подолання чи підтвердження заборони (вето), накладеної головним комплаєнс-менеджером та/або головним ризик-менеджером Банку на рішення Правління, виносяться на розгляд Наглядової ради Правлінням. Головний комплаєнс-менеджер та/або головний ризик-менеджер Банку, який наклав заборону (вето) на рішення Правління, надає Наглядовій раді пояснення щодо накладеної заборони (вето) та бере участь у розгляді Наглядовою радою питання про її подолання або підтвердження.
- 10.7. Результати голосування відображаються в протоколі поіменно.
- 10.8. Протокол засідання Правління/протокол заочного голосування (опитування) оформлюється не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня проведення засідання

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

Правління/спливу строку для заочного голосування і підписується головою Правління, секретарем Правління, всіма членами Правління, які були присутні на засіданні/брали участь у заочному голосуванні (опитуванні). Протокол засідання Правління перед підписанням попередньо погоджується учасниками засідання Правління, присутніми на такому засіданні.

- 10.9. Засідання Правління за необхідності може фіксуватися засобами аудіо – та/або відеофіксації за ініціативою голови Правління та/або за пропозицією більшості членів Правління.
- 10.10. Рішення Правління, прийняті в межах його компетенції, є обов’язковими для виконання усіма працівниками Банку.
- 10.11. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Правлінням, здійснює особа, визначена у рішенні Правління. У рішенні Правління може бути встановлений обов’язок такої особи прозвітувати про стан виконання рішення Правління.
- 10.12. Рішення Правління доводяться до виконавців у формі витягів з протоколу засідання Правління/протоколу заочного голосування (опитування) протягом одного робочого дня з моменту підписання такого протоколу.
- 10.13. Копії протоколів засідання Правління/заочного голосування (опитування) та витяги з протоколів засідання Правління/заочного голосування (опитування) засвідчуються підписами голови Правління (особи, яка тимчасово виконує обов’язки голови правління) та секретаря Правління і можуть засвідчуватися печаткою Банку.

РОЗДІЛ 11. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ

- 11.1. Правління здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління, комітетів та інших постійно діючих органів Правління відповідно до внутрішніх положень Банку, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді.
- 11.2 Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління загалом, кожного члена Правління зокрема, оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також оцінку відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку за результатами такої оцінки, у порядку, передбаченому внутрішніми положеннями Банку. Такі заходи можуть включати заміну члена Правління Банку або забезпечення підвищення його кваліфікації, обрання нового члена Правління для підтримання колективної придатності Правління банку.
- 11.2. Колективна придатність Правління визначається відповідно до розробленої Наглядовою радою матриці профілю Правління та передбачає наявність у голови та членів Правління спільних/ сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Правління законодавством, Статутом та цим Положенням функцій.

РОЗДІЛ 12. ВЗАЄМОДІЯ ПРАВЛІННЯ З НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ТА СТРУКТУРНИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ

- 12.1. Правління підзвітне та підконтрольне Наглядовій раді та забезпечує виконання її рішень. Наглядова рада контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання стратегії розвитку Банку.
- 12.2. Правління регулярно звітує перед Наглядовою радою щодо виконання основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, виконання бюджету Банку, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації відповідно до порядку та у строки, що визначені Наглядовою радою.
- 12.3. Правління у визначені Наглядовою радою порядку та строки надає їй звіт про свою діяльність та 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 тощо. Форма звіту та вимоги до змісту звіту визначаються Наглядовою радою.
- 12.4. Правління у визначених Наглядовою радою формі та порядку (включаючи періодичність) подає Наглядовій раді управлінську звітність про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін.
- 12.5. Правління на вимогу Наглядової ради у визначений нею строк зобов'язане звітувати перед Наглядовою радою про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.
- 12.6. У разі виникнення надзвичайних обставин, які можуть загрожувати фінансовому стану Банку, Правління зобов'язане негайно звітувати Наглядовій раді про зміст таких обставин, їх вплив на фінансовий стан Банку та заходи, що можуть бути вжиті для мінімізації негативних наслідків.
- 12.7. На письмову вимогу голови Наглядової ради, голови комітету Наглядової ради або, за їх дорученням, корпоративного секретаря, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту надходження запиту або у строк, встановлений Наглядовою радою, Правління надає Наглядовій раді копії рішень Правління та/або наказів голови Правління щодо вирішення конкретних питань діяльності Банку та звітує перед Наглядовою радою з конкретного питання, зазначеного у письмовій вимозі. Звіт з конкретного питання повинен містити детальний аналіз порушеного питання з посиланням на документацію, на підставі якої проведений аналіз, та необхідні пояснення.
- 12.8. Правління повинно не пізніше наступного робочого дня проінформувати Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, вимог внутрішніх нормативних документів Банку (якщо такі порушення належать до визначеної

	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

законодавством України компетенції Наглядової ради), про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в результаті діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

- 12.9. Підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділ внутрішнього аудиту, кожний в межах своєї компетенції, готують та надають звіти Правлінню в порядку та строки, передбачені законодавством. Правління аналізує звіти зазначених у даному пункті підрозділів та організовує вжиття необхідних заходів.
- 12.10. Правління банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.
- 12.11. Правління банку в рамках виконання функцій щодо управління ризиками забезпечує адміністративну підтримку виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Наглядової ради).
- 12.12. Правління взаємодіє з керівниками структурних підрозділів Банку, які в межах компетенції, зокрема:
 - 1) надають Правлінню інформацію, необхідну для розгляду питань порядку денного та прийняття рішень;
 - 2) надають необхідні пояснення;
 - 3) беруть, в разі необхідності, участь в обговоренні питань, що розглядаються на засіданні Правління;
 - 4) виконують окремі доручення Правління.
- 12.13. Інформування Правління та Наглядової ради про операції з пов'язаними особами Банку, в тому числі у випадку несвоєчасного виконання пов'язаною з Банком особою зобов'язань (затримка платежів з боку пов'язаної особи), здійснюється в порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку.

РОЗДІЛ 13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 13.1. Це Положення затверджується Наглядовою радою і набирає чинності з дати його затвердження рішенням Наглядової ради, якщо таким рішенням не встановлено інше.
- 13.2. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Наглядовою радою та оформлюються викладенням Положення у новій редакції. Одночасно з набранням чинності нової редакції цього Положення втрачає чинність його попередня редакція.
- 13.3. Наглядова рада не рідше одного разу на рік переглядає та здійснює контроль за дотриманням цього Положення.
- 13.4. Правління переглядає це Положення не рідше одного разу на рік на відповідність нормам законодавства України та Статуту та в разі необхідності внесення змін

ОЩАДБАНК МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА	Забезпечення функціонування правління	Версія 1.0
	Положення про правління АТ «Ощадбанк»	

вносить такі зміни на розгляд і затвердження Наглядової ради. Виконання вимог даного пункту забезпечує структурний підрозділ Банку, до функцій якого віднесено забезпечення розробки та підтримання в актуальному стані Положення про правління.

- 13.5. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству або Статуту, це Положення застосовується в тій частині, яка не суперечить законодавству та Статуту.

Голова Наглядової Ради



Байба АПН