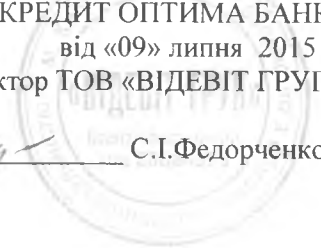


ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Акціонера №3/2015
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»
від «09» липня 2015 р.
Директор ТОВ «ВІДЕВІТ ГРУП»



С.І.Федорченко



ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ПРАВЛІННЯ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

м. Київ

2015 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» (далі - Положення) розроблено відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. № 2121-III (із змінами та доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 р. № 514-VI (із змінами та доповненнями), Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», (надалі - Банк), рекомендацій Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 р. №955, Методичних рекомендації щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 р. №98.

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, (далі – Правління Банку), а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління Банку.

1.3. Положення затверджується Загальними Зборами Акціонерів Банку (далі – Загальні Збори) і може бути змінене та доповнене лише Загальними зборами.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ПРАВЛІННЯ БАНКУ

2.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів та Спостережної Ради Банку.

2.2. Правління Банку діє від імені Банку у межах, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку та цим Положенням.

2.3. У своїй діяльності Правління Банку керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними документами та рішеннями Банку прийнятими Загальними Зборами та Спостережною Радою Банку.

2.4. Правління Банку вирішує усі питання, пов'язані з поточною діяльністю Банку, за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Спостережної Ради Банку. Загальні Збори та Спостережна Рада Банку можуть винести рішення про передачу частини повноважень, що належать їм, до компетенції Правління Банку, за виключенням повноважень віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

2.5. Правління Банку є підзвітним Загальним Зборам та Спостережній Раді Банку, вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

3.1. Права та обов'язки Голови та членів Правління Банку визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, Статутом Банку та цим Положенням, а також контрактом, що укладається з Головою Правління та кожним членом Правління Банку. Від імені Банку контракт підписує Голова Спостережної Ради Банку чи особа, уповноважена на таке підписання Спостережною Радою Банку.

3.2. Голова Правління Банку в межах повноважень, які надаються йому Статутом Банку, має право без довіреності від імені Банку:

3.2.1. Представляти Банк в його відносинах з будь-якими державними, судовими органами України та іноземними державами, будь-якими юридичними та фізичними особами, громадянами України та іноземними громадянами;

3.2.2. Приймати на роботу, звільняти із займаної посади, управляти, контролювати персонал Банку, притягати до дисциплінарної та матеріальної відповідальності працівників Банку (за виключенням посадових осіб органів управління Банку); забезпечувати професійне навчання та відповідні робочі умови працівників Банку; визначати розміри заробітної плати, стимули та інші умови;

3.2.3. Видавати накази, розпорядження та інші документи, обов'язкові до

виконання працівниками Банку;

3.2.4. Видавати та підписувати довіреності від імені Банку;

3.2.5. Без погодження з органом управління затверджувати, підписувати, укладати та виконувати від імені Банку угоди, контракти, фінансові, юридичні документи та посадові інструкції працівників Банку які, відповідно до Статуту Банку, не потребують попереднього узгодження з органом управління; всі інші угоди – лише після узгодження їх з відповідним органом управління Банку;

3.2.6. Здійснювати в інтересах та від імені Банку будь-які інші дії, які можуть бути здійснені у відповідності з чинним законодавством України.

3.3. Члени Правління мають право:

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

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

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

3.3.4. Ініціювати скликання засідання Правління Банку;

3.3.5. Надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління Банку;

3.3.6. Вимагати скликання позачергового засідання Спостережної Ради Банку;

3.3.7. Отримувати винагороду за виконання функцій члена Правління, розмір якої встановлюється Спостережною радою Банку.

3.4. Члени Правління зобов'язані:

3.4.1. Діяти на користь та в інтересах Банку і не перевищувати свої повноваження, визначені Статутом Банку, цим Положенням, а також укладеними з ним контрактами (трудовими договорами);

3.4.2. Керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

3.4.3. Виконувати рішення, прийняті Загальними Зборами і Спостережною Радою Банку;

3.4.4. Особисто брати участь в засіданнях Правління Банку без права передачі голосу іншим особам, зокрема іншим членам Правління Банку;

3.4.5. Брати участь в засіданні Спостережної Ради Банку та Загальних Зборів на вимогу органів управління Банку;

3.4.6. Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

3.4.7. Дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Правління Банку, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

3.4.8. Контролювати підготовку і своєчасне надання до засідання Правління Банку матеріалів, що відносяться до сфери їх повноважень, згідно з розподілом обов'язків, визначеним Головою Правління Банку;

3.4.9. Завчасно готуватися до засідання Правління Банку, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;

3.4.10. Очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Банку відповідно до розподілу обов'язків між членами Правління Банку, визначеного Головою Правління Банку.

Члени Правління Банку мають і інші обов'язки та права, визначені чинним законодавством України, в т.ч. Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, цим Положенням, а також контрактами (трудовими договорами), укладеними з ними.

3.5. Голова Правління Банку несе відповідальність за виконання Правлінням Банку його функцій, за відповідність діяльності Банку Статуту Банку, внутрішнім положенням

Банку, чинному законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України.

Члени Правління несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх діями (бездіяльністю), згідно із законом.

3.6. Порядок притягнення членів Правління Банку до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України, а також контрактом (строковим трудовим договором), що укладається з Головою Правління Банку та кожним членом Правління Банку.

4. СКЛАД ПРАВЛІННЯ БАНКУ

4.1. Правління є колегіальним органом управління. Його членом може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Спостережної Ради Банку чи Ревізійної комісії Банку. Правління Банку складається з Голови Правління Банку та не менше трьох членів Правління Банку. Голова Правління Банку призначається Спостережною Радою Банку. Головою Правління Банку та членами Правління Банку можуть бути особи, які перебувають в трудових відносинах з Банком. Кандидатури Голови Правління Банку та членів Правління Банку відповідним чином узгоджуються з Національним банком України.

4.2. Правління Банку складається з Голови Правління Банку та не менше трьох членів Правління Банку.

Голова Правління Банку обирається Спостережною Радою Банку.

Члени Правління Банку призначаються Спостережною Радою Банку, за поданням Голови Правління Банку.

Засідання Спостережної Ради Банку, до порядку денного якого буде включене питання про обрання Голови Правління Банку, членів Правління Банку, та/або припинення їх повноважень має бути проведене шляхом безпосередньої наради, та прийняте одногolosно.

Головний бухгалтер Банку та відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу є членами Правління Банку та входять до складу Правління Банку за посадою.

4.3. Головою Правління Банку та членами Правління Банку можуть бути особи, які перебувають в трудових відносинах з Банком. Кандидатури Голови Правління Банку та членів Правління Банку відповідним чином узгоджуються з Національним банком України.

4.4. Жоден з членів Правління не може одночасно бути членом Спостережної Ради Банку або Ревізійної комісії Банку та не може бути обраним Головою Загальних Зборів. У випадку, коли один із членів Правління Банку вибуває зі складу Правління, замість нього Спостережною Радою Банку призначається новий член Правління Банку, за поданням Голови Правління Банку.

4.5. У разі, якщо в процесі роботи Правління Банку кількість його членів стає меншою визначеного Статутом Банку та цим Положенням складу, члени Правління Банку, які залишаються у складі Правління Банку, зобов'язані протягом 3 (трьох) днів з дати, коли про це стало відомо, надати письмову вимогу до Спостережної Ради Банку про скликання позачергового засідання Спостережної Ради Банку з метою обрання нового складу Правління Банку/ нових членів Правління Банку.

4.6. Членами Правління Банку не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

4.7. Голова Правління Банку та члени Правління Банку мають право суміщати посади в органах управління інших організацій, з урахуванням вимог чинного законодавства України та за умови надання Спостережною Радою Банку дозволу на таке суміщення.

4.8. Голова Правління та Головний бухгалтер Банку заступають на посаду після письмового погодження їх кандидатур Національним банком України в порядку, передбаченому діючими нормативними документами.

4.9. У випадку тимчасової відсутності Голови Правління Банку (відрадження, відпустка тощо) на підставі наказу Голови Правління Банку призначається тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління Банку.

У випадках, коли Голова Правління Банку з об'єктивних причин не може видати наказ про покладання виконання своїх обов'язків на іншу особу, а також у випадку відкликання Голови Правління Банку Спостережною Радою Банку і не призначення одночасно нового Голови Правління Банку, то тимчасово виконуючий обов'язки/ виконуючий обов'язки Голови Правління Банку призначається Спостережною Радою Банку.

Тимчасово виконуючий обов'язки/ виконуючий обов'язки Голови Правління Банку наділяється усіма правами Голови Правління Банку, передбаченими Статутом Банку, цим Положенням та чинним законодавством України.

5. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

5.1. Повноваження Голови та членів Правління Банку припиняються за рішенням Спостережної Ради Банку. Підстави припинення повноважень Голови та/або членів Правління Банку встановлюються законом, Статутом Банку, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління Банку..

5.2. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися (призначатися) на посаду необмежену кількість разів.

6. ФОРМУВАННЯ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

6.1. Правління у складі Голови, заступників Голови Правління та членів Правління Банку призначається за рішенням Спостережної Ради Банку.

6.2. Право висувати кандидатів для обрання на посаду Голови Правління Банку мають члени Спостережної Ради Банку та акціонери Банку. Право висувати кандидатів для обрання на посади членів Правління Банку мають акціонери Банку, члени Спостережної Ради Банку, Голова Правління Банку.

6.3. Кандидати, які висувуються для обрання до складу Правління Банку, мають відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством України.

6.4. Відповідно до п.11.7 Статуту Банку засідання Спостережної Ради Банку, до порядку денного якого буде включене питання про обрання Голови Правління Банку, членів Правління Банку, та/або припинення їх повноважень має бути проведене шляхом безпосередньої наради, та прийняте одноголосно.

6.5. Повноваження Голови та членів діючого Правління Банку продовжуються до дати прийняття Спостережною Радою Банку рішення про обрання (призначення) нового Голови та членів Правління Банку.

6.6. У разі звільнення з посад Голови Правління Банку та головного бухгалтера Банку (або виконуючих їх обов'язки) або непогодження Національним банком України запропонованих кандидатур на ці посади Спостережна Рада Банку має не пізніше ніж за 2 тижні з часу звільнення або прийняття відповідного рішення Національним банком України прийняти рішення про кандидатів на ці посади (постійних або виконуючих їх обов'язки осіб) та подати до Національного банку України повідомлення та Протокол засідання Спостережної Ради Банку про звільнення попередніх Голови Правління Банку або головного бухгалтера Банку та про призначення нових кандидатур на ці посади (у тому числі виконуючих їх обов'язки), а також відомості про кандидатів згідно з вимогами, викладеними в нормативно-правових актах Національного банку України.

7. ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ

7.1. Організаційною формою роботи Правління Банку є засідання, які проводяться в міру необхідності, але в будь-якому випадку не рідше ніж раз на місяць.

7.2. Засідання Правління скликається Головою Правління Банку:

- за власною ініціативою Голови Правління Банку;
- на вимогу хоча б одного члена Спостережної Ради Банку;
- на вимогу хоча б одного члена Ревізійної комісії Банку;
- на вимогу хоча б одного члена Правління Банку;
- відповідно до рішення Загальних Зборів.

7.3. Голова Правління Банку (у разі його відсутності – виконуючий обов'язки/ тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління Банку) у разі скликання засідання Правління Банку повинен визначити та повідомити членам Правління Банку:

- місце, дату та час проведення засідання Правління Банку;
- порядок денний засідання;
- доповідачів та співдоповідачів з кожного порядку денного;
- склад осіб, які запрошуються для участі в обговоренні питань порядку денного засідання Правління Банку.

7.4. Голова Правління забезпечує ведення протоколу засідання Правління Банку. Секретар Правління Банку може бути призначений як з числа членів Правління Банку, так і з числа працівників Банку. У разі, якщо секретар Правління Банку призначається не з числа членів Правління такий секретар не має права голосу на засіданнях Правління Банку.

Секретар Правління, за дорученням Голови Правління Банку, повідомляє членам Правління Банку та особам, які запрошуються для участі у засіданні Правління Банку, про його проведення, із зазначенням інформації, визначеної в пункті 7.3. цього Положення.

7.5. Голова Правління головує на засіданні Правління Банку та організує його проведення.

7.6. Засідання Правління Банку правомочне приймати рішення з питань порядку денного, якщо на його засіданні присутні не менше половини від загальної кількості членів Правління Банку, за умови присутності на засіданні Голови Правління або виконуючого обов'язки Голови Правління Банку.

7.7. Члени Правління Банку зобов'язані брати участь у засіданні Правління Банку особисто та не можуть бути представлені делегованими ними особами.

7.8. Правління Банку може прийняти рішення про проведення письмового, таємного голосування.

7.9. На засіданні Правління мають право бути присутні Голова, члени Спостережної ради Банку та члени Ревізійної комісії з правом дорадчого голосу.

7.10. Розгляд питань порядку денного відбувається на засіданні Правління Банку у такому порядку:

- 1) виступ члена Правління Банку або запрошеної особи з доповіддю щодо питання порядку денного;
- 2) відповіді доповідача на питання членів Правління Банку;
- 3) обговорення питання порядку денного;
- 4) внесення пропозицій щодо проєкту рішення;
- 5) голосування за запропонованими рішеннями;
- 6) підрахунок голосів і підведення підсумків голосування;
- 7) оголошення результатів голосування та прийнятого рішення.

Тривалість розгляду питань порядку денного встановлюється Головою Правління Банку.

7.11. Правління Банку може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Правління Банку не заперечує проти розгляду цих питань.

Рішення на засіданні Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні.

Під час голосування Голова та кожен із членів Правління Банку має один голос. У разі, якщо голоси порівну, голос Голови Правління Банку є вирішальним. Член Правління Банку не має право передавати свій голос іншим особам.

7.12. Голова Правління організовує ведення протоколів засідання Правління Банку. Протокол засідання Правління Банку має бути остаточно оформлений у строк не більше 2 робочих днів з дня проведення засідання.

Протокол засідання Правління Банку повинен містити:

- 1) найменування Банку;
- 2) дату та місце проведення засідання Правління Банку;
- 3) перелік осіб, які були присутні на засіданні;
- 4) інформацію про головуючого на засіданні;
- 5) наявність кворуму;
- 6) питання порядку денного;
- 7) основні положення виступів;
- 8) підсумки голосування та рішення, прийняті Правлінням Банку.

Протокол засідання підписується Головою, Членами Правління Банку, які брали участі у засіданні Правління Банку та секретарем засідання Правління Банку.

Члени Правління Банку, які не згодні з рішенням Правління Банку, можуть висловити окрему думку, яка вноситься до протоколу та доводиться до відома Спостережної Ради Банку.

7.13. Рішення Правління, прийняті в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання усіма працівниками Банку.

7.14. Секретар засідання Правління Банку забезпечує доведення рішень Правління до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо щодо кожного питання протягом 2 днів з дати складання протоколу засідання Правління Банку.

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

7.15. Протоколи засідання Правління Банку зберігаються у секретаря Правління Банку протягом строку, встановленого у номенклатурі, затвердженій в Банку відповідно до діючих нормативно-правових актів.

7.16. Голова Правління Банку та члени Правління Банку несуть персональну відповідальність за дотримання всіх встановлених у Банку правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань Правління Банку, а також таємниці, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання Правління Банку (якщо така інформація згідно з рішенням засідання Правління Банку є інформацією з обмеженим доступом).

8. ЗВІТНІСТЬ ПРАВЛІННЯ

8.1. Правління Банку є підзвітним Загальним Зборам і Спостережній Раді Банку.

8.2. За підсумками року Правління Банку зобов'язано звітувати перед Загальними Зборами на чергових Загальних Зборах, а також перед Спостережною Радою Банку.

8.3. Правління Банку звітує перед Загальними Зборами та Спостережною Радою Банку про:

- виконання рішень Загальних Зборів та Спостережної Ради Банку;
- фінансово-економічний стан Банку, рівень конкурентоспроможності та прибутковості;
- стан та можливі способи погашення кредиторської та дебіторської заборгованостей;
- динаміку змін показників звітності Банку;
- про інші питання, аспекти діяльності, досягнення Банку, перелік яких визначений чинним законодавством України та/або рішенням Загальних Зборів, або рішенням Спостережної Ради Банку, або рішенням Правління Банку.

8.4. Звіт Правління Банку складається у письмовій формі та повинен містити посилання на показники бухгалтерської звітності Банку, детальний аналіз та пояснення. Звіт також викладається Головою Правління Банку в усній формі на Загальних Зборах та засіданні Спостережної Ради Банку.

8.5. Окрім звіту, Правління Банку зобов'язано:

- на письмову вимогу Спостережної Ради Банку звітувати на найближчому засіданні Спостережної Ради Банку з конкретного питання, зазначеного у письмовій вимозі Спостережної Ради Банку. Звіт з конкретного питання повинен містити детальний аналіз порушеного питання з посиланням на документацію, на підставі якої проведений аналіз, та необхідні пояснення;

- своєчасно надавати членам Спостережної Ради Банку на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Спостережною Радою Банку своїх функцій;

- негайно інформувати Спостережну Раду Банку про надзвичайні події в Банку, вирішення яких або ліквідація наслідків яких вимагають прийняття Спостережною Радою Банку відповідного рішення.

8.6. Звіт Правління, підготовлений у письмовій формі, та всі документи, пов'язані з ним, повинні бути надані членам Спостережної Ради Банку не менше ніж за 1 один день до проведення засідання, на якому він має бути розглянутий.

9. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ТА ВИНАГОРОДА

9.1. Діяльність Голови та членів Правління Банку оцінюється Спостережною Радою Банку.

9.2. Оцінка діяльності Голови Правління та Правління Банку в цілому здійснюється за результатами діяльності Правління Банку за рік та після звітування Правління Банку перед Спостережною Радою Банку.

Оцінка діяльності кожного окремого члена Правління Банку здійснюється Головою Правління Банку.

9.3. Під час оцінки діяльності Голови та членів Правління Банку враховуються результати діяльності Правління Банку, індивідуальний внесок кожного члена Правління Банку в діяльність Банку, його управлінські здібності тощо. Критерії оцінки діяльності Голови та членів Правління Банку визначаються Спостережною Радою Банку.

9.4. Оцінка діяльності Голови та членів Правління Банку проводиться один раз на рік, але Спостережна Рада Банку може давати свою оцінку діяльності Голови та членів Правління Банку постійно під час своїх засідань.

9.5. На підставі оцінки діяльності Голови та членів Правління Банку Спостережна рада може визначати розмір винагороди Голови та членів Правління Банку. Інформація про сукупний розмір та форму винагороди Голови та членів Правління Банку оприлюднюється у річному звіті Банку.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. У разі внесення змін до чинного законодавства України до приведення цього Положення у відповідність вимогам чинного законодавства України (змінам), це Положення діє в частині, що не суперечить чинному законодавству України та таким змінам.

10.2. У разі внесення змін до Статуту Банку, внаслідок яких змінюються повноваження або порядок обрання Правління Банку, або інші положення, пов'язані з діяльністю Правління Банку, це Положення (до приведення його у відповідність до положень Статуту Банку) діє у частині, що не суперечить положенням Статуту Банку.

10.3. У разі наявності протиріч між Статутом Банку, чинним законодавством України та цим Положенням, Правління Банку керується положеннями Статуту Банку та чинного законодавства України.