

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МТБ БАНК"**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням позачергових Загальних Зборів  
акціонерів ПАТ "МАРФІН БАНК"

Протокол № 56 від 28.12.2017

Голова позачергових Загальних Зборів  
акціонерів



А.В. Владімірова

**Нова редакція**

набуває чинності з дати внесення змін до  
Єдиного державного реєстру юридичних  
осіб, фізичних осіб-підприємців та  
громадських формувань щодо зміни  
найменування Банку/

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"МТБ БАНК"**

м. Чорноморськ

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**1.1.** Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МТБ БАНК" (далі за текстом – **Положення**) розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МТБ БАНК" (далі за текстом – **Банк**).

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

**1.3.** Це Положення затверджується і може бути змінено та доповнено Загальними Зборами акціонерів Банку.

## **2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

**2.1.** Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, здійснює формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку.

**2.2.** До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, та передані на підставі відповідного рішення права, які належать Зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку, окрім питань, що належать до їх виключної компетенції.

**2.3.** Члени Правління Банку несуть персональну відповідальність за прийняті ними рішення. Притягнення членів Правління Банку до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України.

**2.4.** Членом Правління Банку може бути особа, яка відповідає критеріям, визначеним чинним законодавством України. Членами Правління Банку не можуть призначатися члени Спостережної Ради та/або Ревізійної комісії Банку.

**2.5.** У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне Зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку, організує виконання їх рішень.

**2.6.** Правління Банку може делегувати деякі свої повноваження спеціальним внутрішнім комітетам, утвореним Правлінням Банку / Спостережною Радою Банку.

**2.7.** Рішення Правління Банку, видані в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання всіма співробітниками Банку.

**2.8.** Розпорядження та накази Голови Правління, видані в межах його повноважень, а також розпорядження та накази заступників Голови Правління, видані в межах напрямків діяльності Банку, кураторами яких вони є згідно з їх повноваженнями, є обов'язковими для виконання всіма та/або відповідними співробітниками Банку.

## **3. СКЛАД ТА СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

**3.1.** До складу Правління Банку входять: Голова Правління, Заступники Голови Правління, Головний бухгалтер, інші співробітники Банку, призначені Спостережною Радою Банку членами Правління Банку.

**3.2.** Правління обирається Спостережною Радою Банку строком на 3 (три) роки. Кількість членів Правління Банку встановлюється Спостережною Радою Банку, але не менш, ніж 3 (три) особи. У разі відсутності підстав та доцільності внесення змін до складу Правління, Спостережна Рада Банку своїм рішенням продовжує термін дії повноважень Правління Банку.

**3.3.** Особи, які входять до складу Правління Банку, призначаються та звільняються з посади Спостережною Радою Банку.

Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Спостережної Ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління, або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

**3.4.** Особи, які входять до складу Правління Банку, за своїм статусом є посадовими особами органів управління Банку та не мають права суміщати виконання своїх обов'язків у Банку з роботою в інших організаціях, установах, підприємствах та інші (крім дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій).

**3.5.** Одна і та сама особа може призначатися членом Правління Банку необмежену кількість разів.

**3.6.** Для ведення протоколів засідань Правління Банку та іншої технічної роботи наказом Голови Правління Банку призначається Секретар Правління Банку. Секретарем Правління є корпоративний секретар Банку.

#### **4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

**4.1.** Права та обов'язки членів Правління визначаються Статутом Банку, цим Положенням, чинним законодавством України, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління Банку. Від імені Банку трудовий договір (контракт) підписує Голова Спостережної Ради Банку чи особа, уповноважена на те Спостережною Радою Банку.

**4.2.** Особи, призначені Спостережною Радою Банку виконуючими обов'язки Голови Правління, Заступника Голови Правління, які погоджені Національним банком України в якості членів Правління Банку, наділяються всіма правами та обов'язками, передбаченими чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішньобанківськими нормативними документами для Голови Правління, Заступника Голови Правління.

**4.3.** Голова Правління Банку:

Голова Правління Банку є керівником та посадовою особою Банку, керує всією поточною діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому Статутом Банку, цим Положенням, а також окремими рішеннями Зборів акціонерів Банку та / або Спостережної Ради Банку (у випадку прийняття таких рішень).

Голова Правління Банку керує роботою Правління Банку, доповідає про діяльність Правління Зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку, в межах своїх повноважень має право без довіреності здійснювати дії від імені Банку, в тому числі: укладати договори (угоди, контракти та інше); представляти інтереси Банку у відношенні з іншими юридичними та фізичними особами у всіх сферах діяльності Банку; у межах затвердженого бюджету (кошторису) на відповідний рік укладати угоди по придбанню і розпорядженню рухомим (за виключенням цінних паперів) і нерухомим майном; укладати угоди по придбанню, розпорядженню рухомим (за виключенням цінних паперів) і нерухомим майном, вартість якого перевищує суму затвердженого на відповідний рік бюджету (кошторису), після попереднього одержання згоди Спостережної Ради Банку на укладання таких угод; видавати довіреності іншим особам.

Члени Правління Банку також можуть бути наділені зазначеними вище правами в межах своєї компетенції.

Голова Правління Банку має такі обов'язки та повноваження:

- організує роботу Правління Банку, скликає засідання Правління Банку, головує на них;
- представляє Банк у відносинах з державними, контролюючими та іншими органами, посадовими та будь-якими особами;
- видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;
- забезпечує ведення протоколів засідань Правління Банку (з якими акціонери та члени Правління Банку можуть ознайомитися у будь-який час). На вимогу акціонерів Банку, Спостережної Ради Банку забезпечує надання їм завірених виписок з протоколів засідань Правління Банку та визначає уповноважену особу з оформлення та надання виписок з протоколів засідань Правління Банку;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, у тому числі - між засіданнями Правління Банку на підставі рішень та доручень Правління Банку та згідно з вимогами чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- діє від імені Банку у всіх правовідносинах з співробітниками Банку згідно з чинним трудовим та іншим законодавством України (з правом делегування цих повноважень);
- має право самостійно (без попереднього або додаткового погодження з органами управління Банку) приймати рішення та здійснювати правочини (у тому числі - укладати або делегувати іншим особам право укладати) будь-яких угод / договорів, крім випадків, коли прийняття рішення або погодження такого рішення про укладання певних угод / договорів віднесено Статутом Банку та/або чинним законодавством України до виключної компетенції Спостережної Ради Банку або Зборів акціонерів Банку;
- Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова Правління банку має право брати участь у засіданнях Спостережної Ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку;
- надає оперативні вказівки співробітникам Банку, а також будь-яким посадовим особам, членам Правління з усіх питань діяльності Банку в межах своєї компетенції та вимагає їх суворого та точного виконання;
- володіє правом першого підпису на фінансових, розпорядчих та інших документах;
- забезпечує виконання рішень Зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку;
- приймає на роботу та звільнює співробітників Банку:
  - членів Правління Банку – на підставі відповідного рішення Спостережної Ради Банку шляхом укладання / розірвання з ними трудового договору;
  - керівника Підрозділу внутрішнього аудиту Банку – своїм наказом на підставі відповідного рішення Спостережної Ради Банку;
  - керівників відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв, тощо) – своїм наказом на підставі відповідного рішення Правління Банку (згідно до п. 5.1 цього Положення);
  - інших співробітників Банку – своїм наказом на підставі подання, підготовленого керівником відповідного структурного підрозділу Банку;
- застосовує заходи заохочення до співробітників Банку та накладає на них стягнення відповідно до чинного трудового законодавства України та правил внутрішнього трудового розпорядку Банку;
- видає накази та розпорядження по Банку;
- Голова Правління або Правління Банку мають право ініціювати перед Спостережною Радою Банку розгляд питання про зміну складу Комітетів - шляхом внесення пропозицій

- щодо обрання відповідних осіб у члени Комітетів або про виключення вже обраних членів Комітетів з його складу;
- підписує документи Банку.

Голова Правління Банку може бути наділений іншими повноваженням на підставі окремих рішень Зборів акціонерів Банку або Спостережної Ради Банку.

На період відсутності Голови Правління Банку у зв'язку з:

- відпусткою, відрядженням - виконуючий обов'язки Голови Правління призначається наказом Голови Правління Банку з затвердженого Спостережною Радою Банку переліку заступників Голови Правління та інших членів Правління, які погоджені Національним банком України в якості членів Правління Банку;
- хворобою та інших випадках - виконуючий обов'язки Голови Правління Банку призначається наказом Голови Правління Банку або рішенням Спостережної Ради Банку з затвердженого Спостережною Радою Банку переліку заступників Голови Правління та інших членів Правління Банку, які погоджені Національним банком України в якості членів Правління Банку.

#### 4.4. Заступники Голови Правління Банку:

- в обов'язком порядку є членами Правління Банку;
- призначаються на посаду та звільняються з посади рішенням Спостережної Ради Банку;
- діють в межах розподілу повноважень, затверджених Спостережною Радою Банку, а також на підставі виданої довіреності;
- надають оперативні вказівки керівникам департаментів та керівникам структурних підрозділів Банку з усіх питань діяльності Банку в межах своєї компетенції та вимагають суворого та точного їх виконання;
- в межах своєї компетенції здійснюють контроль діяльності та - в окремих випадках - організують роботу структурних підрозділів Банку;
- забезпечують виконання рішень Зборів акціонерів Банку, Спостережної Ради Банку, Правління Банку, наказів та розпоряджень Голови Правління Банку;

#### 4.5. Інші члени Правління Банку:

- в межах визначених повноважень: здійснюють керівництво та/або кураторство діяльністю відповідних підрозділів Банку;
- виконують обов'язки, покладені на них рішенням Правління Банку та інших органів Банку;
- приймають участь в засіданнях Правління Банку.

### 5. КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

#### 5.1. Компетенція Правління Банку:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Спостережною Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної Спостережною Радою Банку організаційної структури Банку;
- 6) розроблення Положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування Спостережної Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів учасників Банку та Спостережної Ради Банку.
- 10) попередньо розглядає всі питання, які, відповідно до Статуту Банку, повинні виноситися на Збори акціонерів Банку або Спостережну Раду Банку та готує відповідні документи і проекти рішень з цих питань;
- 11) готує пропозиції щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх компаній, філій і представництв та організує виконання планів, затверджених Спостережною Радою Банку;
- 12) розробляє проект загальної організаційної структури управління Банку для затвердження Спостережною Радою, в тому числі - організаційну структуру управління відокремлених підрозділів Банку та структурних підрозділів Головного офісу Банку, відповідні Положення;
- 13) забезпечує (у процесі поточного керування діяльністю Банку) дотримання Банком законодавства і відповідності діяльності Банку нормативним актам та положенням;
- 14) організує розробку, розглядає і попередньо узгоджує фінансовий, маркетинговий плани, бюджет на відповідний фінансовий рік, річний звіт Банку;
- 15) розробляє бізнес-план і бюджет відокремлених та структурних підрозділів Банку на підставі затверджених Спостережною Радою Банку: стратегії, бюджету та бізнес-плану Банку на відповідний рік та розглядає звіти про їх виконання;
- 16) вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів;
- 17) організує і здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, забезпечує виконання рішень Зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку;
- 18) затверджує правила, процедури та інші внутрішні документи (у тому числі типові форми документів) Банку, що стосуються поточної господарської діяльності Банку і розробляються відповідно до вимог діючого законодавства України та затвердження яких не відноситься до компетенції Зборів акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку;
- 19) приймає рішення про призначення та звільнення керуючих / начальників відокремлених підрозділів, представництв та встановлює/змінює розмір їх винагороди, в тому числі заохочувальних виплат;
- 20) затверджує поточні плани діяльності Банку і заходи, необхідні для його виконання;
- 21) затверджує штатний розклад і посадові оклади співробітників Банку (крім членів Правління), встановлює показники, розміри і терміни преміювання;
- 22) подає на затвердження Зборам акціонерів річний звіт і баланс Банку;
- 23) затверджує базові тарифи на послуги Банку;
- 24) створює підрозділи, необхідні для досягнення цілей і завдань Банку, за умови входження їх у затверджену організаційну структуру Банку;
- 25) затверджує внутрішні нормативні акти, що визначають відносини між підрозділами Банку (за винятком внутрішніх Положень, які регламентують діяльність структурних підрозділів Банку) і порядок здійснення банківських операцій;

- 26) дає відповідні доручення керівникам / начальникам відокремлених підрозділів і представництв;
- 27) визначає розмір, джерела формування і порядок використання фондів Банку;
- 28) організує ведення бухгалтерського обліку і звітності в Банку;
- 29) затверджує облікову політику Банку;
- 30) приймає письмове рішення щодо осіб, які належать до перших керівників Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цим особам не перевищує еквівалент, встановлений чинними нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 31) приймає письмове рішення щодо осіб, які належать до іншого управлінського персоналу банку при наданні банком кредиту (позики, гарантії чи поручительства) у порядку, встановленому чинними нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 32) приймає рішення щодо надання великого кредиту на підставі відповідного висновку Кредитного Комітету Банку;
- 33) подає Спостережній Раді Банку пропозиції щодо випуску облігацій;
- 34) приймає рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною;
- 35) приймає рішення з усіх питань своєї компетенції, які оформлюються відповідними протоколами засідань Правління і доводяться до виконання наказами Голови Правління та іншими внутрішньобанківськими нормативними документами;
- 36) здійснює контроль за роботою Комітетів Правління Банку;
- 37) приймає рішення з інших питань, зв'язаних з поточною діяльністю Банку відповідно до цього Положення, що затверджується Загальними Зборами акціонерів Банку.

## **6. ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

**6.1.** Правління Банку скликається Головою Правління Банку не рідше одного разу на квартал. Правління Банку може бути скликане з ініціативи Спостережної Ради Банку та Ревізійної комісії Банку. Голова Правління організує ведення протоколів засідань Правління Банку.

**6.2.** Правління Банку правомочне вирішувати питання, якщо в засіданні Правління приймають участь не менш, ніж 2/3 (дві третини) членів Правління.

**6.3.** Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Правління Банку володіє одним голосом. При рівній кількості голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.

## **7. РЕГЛАМЕНТ РОБОТИ**

**7.1.** Робота Правління здійснюється на підставі Регламенту роботи Правління ПАТ "МТБ БАНК" (Додаток 1 до цього Положення).

**ДОДАТКИ:**

**ДОДАТОК 1. Регламент роботи Правління Банку**



Регламент  
Правління.doc