

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Загальними зборами акціонерів  
Публічного акціонерного  
товариства  
“Комерційний банк “Інвестбанк”  
протокол N1 від 20 серпня 2009р.

Голова Загальних зборів акціонерів



І.Л. Теплиць

**ПОЛОЖЕННЯ**  
про Правління  
Публічного акціонерного товариства  
“Комерційний банк “Інвестбанк”

## **1. Загальні положення.**

1.1. Це Положення розроблене на підставі чинного законодавства України і Статуту Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” (надалі – «Банк») і визначає статус, склад, повноваження, призначення членів і порядок роботи Правління Банку.

1.2. Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формує фонди, необхідні для статутної діяльності банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів банку і Спостережної Ради Банку.

1.3. Правління підзвітне Загальним зборам і Спостережній Раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених статутом Банку, цим Положенням і законом.

1.4. Правління вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Спостережної ради.

1.5. Правління Банку обирається на невизначений термін у кількості не менше 3 осіб. До складу Правління входять Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, заступник Голови Правління – начальник управління внутрішньобанківської безпеки, заступник Голови Правління (які є членами Правління в силу своїх посад) та члени Правління. Рішення про призначення або звільнення Голови Правління, заступника Голови Правління, заступника Голови Правління – начальника управління внутрішньобанківської безпеки, заступника Голови Правління та членів Правління приймається Спостережною Радою Банку.

1.6. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом наглядової ради чи ревізійної комісії.

1.7. Голова Правління обирається Спостережною Радою Банку на засіданні Спостережної ради, за поданням будь-якого з її членів.

1.8. Права та обов'язки членів Правління визначаються законом «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, статутом Банку, цим положенням, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Спостережної ради.

## **2. Компетенція Правління**

### **2.1. Правління банку:**

- розглядає питання, що подаються на обговорення Загальним зборам акціонерів банку та Спостережній Раді Банку;
- готує необхідні матеріали для проведення засідань Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради;
- організує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради Банку;
- керує поточною діяльністю банку;
- затверджує всі внутрішні положення банку, а саме: положення про підрозділи банку, комітети банку, положення про операції, які виконуються банком на підставі отриманих ліцензій та дозволу, облікову політику, кредитну політику, інвестиційну політику, політику управління активами та пасивами тощо;
- розглядає і приймає рішення з усіх питань поточної діяльності банку, а саме: організації кредитування і залучення коштів, здійснення розрахунків, забезпечення грошового обігу, касового обслуговування, збереження коштів і цінностей, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів

акціонерів і клієнтів, банківської безпеки, а також з інших питань організації банківського обслуговування;

- виносить на розгляд загальних зборів акціонерів чи Спостережної Ради Банку пропозиції по нормативах розподілу прибутку;
- забезпечує дотримання норм діючого законодавства України;
- визначає структуру та штатний розклад банку і подає їх на затвердження Спостережній Раді банку;
- розглядає матеріали ревізій, перевірок, а також звіти керівництва філій банку і приймає рішення по них;
- організує підготовку річного звіту;
- приймає рішення про притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності працівників банку відповідно до чинного законодавства України;
- вирішує всі інші питання діяльності банку, крім тих, котрі відносяться до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради банку, а також виконує функції, передані йому Загальними зборами акціонерів і Спостережною Радою банку;
- протягом 30 днів після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу письмово повідомляє кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення;
- направляє Спостережній раді вимогу про скликання позачергових Загальних зборів - в разі порушення провадження про визнання товариства банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- протягом п'яти днів з моменту отримання відомостей про можливість вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, надає членам Спостережної ради інформацію стосовно правочинів, у вчиненні яких Банк заінтересований, зокрема про:
  - 1) предмет правочину;
  - 2) вартість одиниці товару або послуг, якщо вона передбачена правочином;
  - 3) загальну суму правочину щодо придбання, відчуження або можливості відчуження майна, виконання робіт, надання або отримання послуг;
  - 4) особу, яка має заінтересованість у вчиненні такого правочину;
- пропонує Спостережній раді скликати чергові або позачергові Загальні збори;
- забезпечує скликання позачергових загальних зборів на вимогу Спостережної ради, Ревізійної комісії або на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку. При цьому, вимога про скликання позачергових загальних зборів подається в письмовій формі виконавчому органу на адресу за місцезнаходженням акціонерного товариства із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного;
- направляє Спостережній раді вимогу про скликання засідання Спостережної ради. Це право, також, має кожен член Правління окремо;

- на вимогу Спостережної ради бере участь в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання. Це повноваження, також, розповсюджується окремо на кожного члена Правління;
- надає можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Банку - на вимогу органів та посадових осіб Банку. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання;
- забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах, передбачених положенням про Ревізійну комісію;
- протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій Банку, про проведення аудиторської перевірки, надає акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки;
- протягом п'яти днів з дати отримання відповідного запиту аудитора надає завірені копії всіх документів, акціонеру - у разі проведення аудиту товариства за заявою акціонера, який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку;
- ініціює проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Ревізійною комісією Банку;
- протягом 10 днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера надає йому завірені копії документів, визначених чинним законодавством, з урахуванням обмежень, передбачених чинним законодавством.

### **3. Організація роботи Правління.**

3.1 Всі члени Правління зобов'язані сумлінно виконувати свої обов'язки, керуючись в своїй діяльності інтересами банку в цілому.

3.2. Засідання Правління банку проводяться по мірі необхідності, за ініціативою будь-якого члена Правління, Спостережної ради.

3.3. Засідання Правління в будь-якому випадку буде вважатися неправомочним, якщо на ньому одночасно відсутні Голова Правління і його Перший заступник.

3.4 На засіданнях Правління мають право бути присутніми члени Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку.

3.5. Правління Банку вирішує оперативні питання роботи банку шляхом їх узгодження з керівниками структурних підрозділів банку та з Головою Правління банку.

3.6. Правління банку правомочне приймати рішення з питань, що відносяться до його компетенції, якщо в його засіданні приймають участь більше 1/2 членів Правління.

3.7. Правління Банку приймає рішення простою більшістю голосів. При рівній кількості голосів членів Правління, голос Голови Правління є вирішальним.

3.8. Засідання веде Голова Правління – на підставі матеріалів підготовлених керівниками структурних підрозділів, а в разі відсутності Голови Правління засідання веде Перший заступник Голови Правління.

3.9 Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

3.10. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуєчим. Крім того протокол засідання Правління підписують всі присутні члени Правління.

3.11 Протокол засідання Правління надається для ознайомлення на вимогу члена Правління або члена Спостережної Ради Банку.

3.12. У випадку незгоди з рішеннями Правління, член Правління може висловити свою думку Спостережній Раді банку у письмовому вигляді.

#### 4. Компетенція Голови Правління

4.1. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси товариства, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

##### 4.2 Голова Правління:

- має право одноособово здійснювати всі повноваження, які входять до компетенції Правління;
- визначає стратегії діяльності банку і напрямки роботи всіх структурних підрозділів для досягнення поставленої мети;
- організує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики банку;
- створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами і службовцями правомірних вимог керівника служби внутрішнього аудиту по дотриманню порядку оформлення й обліку первинних документів та всіх інших напрямках діяльності банку;
- підписує фінансову і статистичну звітність щодо роботи банку і його операцій;
- керує діяльністю Правління, здійснює без довіреності від імені Банку оперативне керівництво діяльністю банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління задач;
- організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань;
- представляє банк у всіх організаціях, закладах та суб'єктах господарювання як в Україні, так і за її межами;
- у своїй діяльності керується діючим законодавством, нормативно – правовими актами Національного банку України, Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради банку;
- здійснює свої повноваження в межах цього Положення і повноважень, наданих йому Загальними зборами акціонерів банку та Спостережною Радою Банку;
- видає довіреності, укладає будь - які правочини (договори) від імені банку;
- захищає інтереси банку і його клієнтів, несе відповідальність за стан справ і діяльність банку, звітує про свою діяльність перед Загальними зборами акціонерів і Спостережною Радою банку;
- без довіреності розпоряджається відповідно до чинного законодавства майном і коштами Банку та діє від імені Банку;
- приймає рішення і видає накази (розпорядження) з питань діяльності банку;
- у встановленому порядку призначає і звільняє працівників банку, устанавлює посадові оклади, заохочує співробітників, що відзначилися, накладає дисциплінарні та матеріальні стягнення;
- забезпечує дотримання службовцями банківської таємниці, та надання інформації про юридичних і фізичних осіб, що містить банківську таємницю, винятково в порядку, передбаченому Законами України;
- затверджує положення про структурні підрозділи банку (крім положення про філію та відділення банку) та інші положення, що регулюють діяльність банку (у межах наданих повноважень);
- вирішує питання підбора, призначення, перепідготовки, звільнення працівників, затвердження посадових інструкцій;
- може передавати свої окремі повноваження членам Правління (у поточній діяльності) під час відпустки, або відсутності з інших причин;  
При передачі повноважень члену Правління, останній не має право без доручення підписувати цивільно – правові договори;
- відповідно до чинного законодавства по запобіганню легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, організовує взаємодію відділів і окремих працівників банку по виявленню фінансових операцій, що можуть бути зв'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом чи фінансуванням тероризму;

- запобігає залученню працівників банку до легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом. Запобігання проводиться шляхом ознайомлення та навчання працівників банку нормам чинного законодавства та внутрішніх документів банку, а також шляхом постійного контролю за їх діяльністю. У разі виявлення фактів, що можуть свідчити про залучення працівників банку до легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, Голова Правління проводить службове розслідування, та у разі необхідності передає інформацію до правоохоронних органів. Також, можуть вживатися заходи дисциплінарного стягнення;
- забезпечує конфіденційність усіх внутрішніх документів банку, що регламентують фінансовий моніторинг, а також всієї одержуваної і переданої в Уповноважений орган інформації.

## **5. Компетенція Першого заступника Голови Правління**

### 5.1. Перший заступник Голови Правління:

- є заступником вищої посадової особи виконавчого органу Банку - Голови Правління і здійснює безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку в період відсутності Голови Правління банку;
- виконує усі функції Голови Правління;
- без довіреності виконує усі функції Голови Правління, згідно наказу про призначення його виконуючим обов'язки Голови Правління під час відпустки чи відсутності Голови Правління банку;
- має право представляти банк у всіх організаціях, установах, суб'єктах господарювання;
- керує структурними підрозділами банку, відповідно до затвердженої Спостережною Радою банку Структури банку, а також приймає рішення та дає розпорядження та діє у межах розпоряджень, що видаються Головою Правління банку;
- має право підпису документів стосовно роботи підрозділів банку, якими він керує;
- підписує статистичну звітність стосовно роботи підрозділів банку, якими він керує;
- у своїй діяльності керується законами України, іншими нормативними актами (у тому числі Національного банку України,) рішеннями Загальних зборів акціонерів, розпорядженнями Голови Спостережної Ради банку, наказами, розпорядженнями і вказівками Голови Правління банку;
- несе відповідальність за суворе виконання доручених службових обов'язків;
- захищає інтереси банку та його клієнтів, несе відповідальність за стан справ у банку та звітує про свою діяльність перед Спостережною Радою Банку і Головою Правління банку;
- відповідно до чинного законодавства по запобіганню легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, організовує взаємодії відділів і окремих працівників банку по виявленню фінансових операцій, що можуть бути зв'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом чи фінансуванням тероризму;
- запобігає залученню працівників банку до легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом. Запобігання проводиться шляхом ознайомлення та навчання працівників банку нормам чинного законодавства та внутрішніх документів банку, а також шляхом постійного контролю за їх діяльністю. У разі виявлення фактів, що можуть свідчити про залучення працівників банку до легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, заступник Голови Правління проводить службове розслідування, та у разі необхідності передає інформацію до правоохоронних органів. Також, можуть вживатися заходи дисциплінарного стягнення;

- забезпечує конфіденційність усіх внутрішніх документів банку, що регламентують фінансовий моніторинг, а також всієї одержуваної і переданої в Уповноважений орган інформації.

## **6. Компетенція заступника Голови Правління – начальника управління внутрішньобанківської безпеки**

6.1. Заступник Голови Правління – начальник управління внутрішньобанківської безпеки:

- є заступником вищої посадової особи виконавчого органа Банку - Голови Правління і здійснює безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку в період одночасної відсутності Голови Правління та Першого заступника Голови Правління;
- без довіреності виконує усі функції Голови Правління, згідно наказу про призначення його виконуючим обов'язки Голови Правління під час одночасної відпустки чи одночасної відсутності Голови Правління та Першого заступника Голови Правління;
- керує управлінням внутрішньобанківської безпеки банку та іншими підрозділами, відповідно до затвердженої Спостережною Радою банку структури банку, а також приймає рішення та дає розпорядження та діє у межах розпоряджень, що видаються Головою Правління банку;
- має право підпису документів та статистичної звітності стосовно роботи підрозділу банку, яким він керує;
- у своїй діяльності керується законами України, іншими нормативними актами (у тому числі Національного банку України,) рішеннями Загальних зборів акціонерів, розпорядженнями Голови Спостережної Ради банку, наказами, розпорядженнями і вказівками Голови Правління банку;
- несе відповідальність за суворе виконання доручених службових обов'язків;
- звітує про свою діяльність перед Спостережною Радою Банку і Головою Правління банку;
- відповідно до чинного законодавства по запобіганню легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, організовує взаємодії відділів і окремих працівників банку по виявленню фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом чи фінансуванням тероризму;
- запобігає залученню працівників банку до легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом. Запобігання проводиться шляхом ознайомлення та навчання працівників банку нормам чинного законодавства та внутрішніх документів банку, а також шляхом постійного контролю за їх діяльністю. У разі виявлення фактів, що можуть свідчити про залучення працівників банку до легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, заступник Голови Правління проводить службове розслідування, та у разі необхідності, передає інформацію до правоохоронних органів. Також, можуть вживатися заходи дисциплінарного стягнення;
- забезпечує конфіденційність усіх внутрішніх документів банку, що регламентують фінансовий моніторинг, а також всієї одержуваної і переданої в Уповноважений орган інформації.

## **7. Компетенція заступника Голови Правління**

7.1. Заступник Голови Правління:

- є заступником вищої посадової особи виконавчого органа Банку - Голови Правління і здійснює безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку в період одночасної відсутності Голови Правління, Першого заступника Голови Правління банку та Заступника

Голови Правління – начальника управління внутрішньобанківської безпеки;

- без довіреності виконує усі функції Голови Правління згідно наказу про призначення його виконуючим обов'язки Голови Правління під час одночасної відпустки чи одночасної відсутності Голови Правління, Першого заступника Голови Правління банку та Заступника Голови Правління – начальника управління внутрішньобанківської безпеки;
- керує структурними підрозділами банку, відповідно до затвердженої Спостережною Радою банку Структури банку, а також приймає рішення та дає розпорядження та діє у межах розпоряджень, що видаються Головою Правління банку;
- має право підпису документів та статистичної звітності стосовно роботи підрозділів банку, якими він керує;
- у своїй діяльності керується законами України, іншими нормативними актами (у тому числі Національного банку України,) рішеннями Загальних зборів акціонерів, розпорядженнями Голови Спостережної Ради банку, наказами, розпорядженнями і вказівками Голови Правління банку;
- несе відповідальність за суворе виконання доручених службових обов'язків;
- захищає інтереси банку та його клієнтів, несе відповідальність за стан справ у банку та звітує про свою діяльність перед Спостережною Радою Банку і Головою Правління банку;
- відповідно до чинного законодавства по запобіганню легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, організовує взаємодію відділів і окремих працівників банку по виявленню фінансових операцій, що можуть бути зв'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом чи фінансуванням тероризму;
- запобігає залученню працівників банку до легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом. Запобігання проводиться шляхом ознайомлення та навчання працівників банку нормам чинного законодавства та внутрішніх документів банку, а також шляхом постійного контролю за їх діяльністю. У разі виявлення фактів, що можуть свідчити про залучення працівників банку до легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, заступник Голови Правління проводить службове розслідування, та у разі необхідності передає інформацію до правоохоронних органів. Також, можуть вживатися заходи дисциплінарного стягнення;
- забезпечує конфіденційність усіх внутрішніх документів банку, що регламентують фінансовий моніторинг, а також всієї одержуваної і переданої в Уповноважений орган інформації.

## **8. Припинення повноважень голови та членів Правління**

8.1. Повноваження Голови Правління або члена Правління припиняються за рішенням Спостережної ради.

8.2 Підстави припинення повноважень Голови та члена Правління встановлюються законодавством, статутом та договором з ним.

8.3 Без рішення Спостережної ради повноваження Голови та члена Правління припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

8.4. Спостережна рада має право відсторонити Голову Правління (виконуючого його обов'язки), якщо дії або бездіяльність такої особи порушують права акціонерів чи самого Банку. При цьому, у разі відсторонення Голови Правління чи особи, яка виконує його



повноваження, наглядова рада зобов'язана протягом 10 днів з моменту ухвалення відповідного рішення оголосити про скликання Загальних зборів, у порядку денному яких має бути питання про переобрання Голови Правління.

## **9. Відповідальність членів Правління**

9.1. За порушення чинного законодавства України, а також положень Статуту і інших внутрішніх нормативних документів Банку члени Правління несуть персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Члени Правління можуть бути притягнуті до дисциплінарної, майнової і адміністративної відповідальності згідно з нормами чинного законодавства України.

9.2. Порядок і підстави притягнення членів Правління до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України.

Голова Спостережної Ради

І.Л. Теплиць