

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
рішенням Наглядової ради АТ «МетаБанк»  
від 26.08.2024 року (протокол № 02/08/2024)

**Зміни затверджено:**  
рішенням Наглядової ради АТ «МетаБанк»  
- від 12.09.2024 року (протокол № 01/09/2024)  
- від 20.01.2025 року (протокол № 02/01/2025)

**ПОГОДЖЕНО**  
рішенням Комітету Наглядової ради  
з питань призначень та винагород АТ «МетаБанк»  
від 22.08.2024 року (протокол № 02/08/2024)

**Зміни погоджено:**  
рішенням Комітету Наглядової ради  
з питань призначень та винагород АТ «МетаБанк»  
від 09.09.2024 року (протокол № 01/09/2024)  
- від 17.01.2025 року (протокол № 01/01/2025)

Реєстраційний № 884

## **ПОЛОЖЕННЯ**

**про порядок підбору, оцінки та призначення кандидатів на посаду головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, відповідальної особи за інформаційну безпеку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Акціонерного товариства «МетаБанк»**

### **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.**

1.1. Положення про порядок підбору, оцінки та призначення кандидатів на посаду головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, відповідальної особи за інформаційну безпеку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Акціонерного товариства «МетаБанк» (далі – Положення) розроблено відповідно до норм Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших законів України, Положення про ліцензування банків, що затверджене постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 року № 149 (зі змінами) (далі – Положення № 149), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, які затверджені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджені постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 року № 64 (далі – Положення № 64), Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, що затверджене постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 року № 311, Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України, що затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.09.2017 року № 95, Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, що затверджене постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 року № 65 (далі - Положення № 65), інших нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Акціонерного товариства «МетаБанк» (далі - Банк) та Кодексу корпоративного управління Банку.

1.2. Це Положення визначає загальні вимоги до кандидатів на посади головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, відповідальної особи за інформаційну безпеку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку, порядок їх підбору, оцінки та призначення на посаду, а також процедуру планування наступництва.

1.3. Відповідно до Організаційної та продуктової політики Банку (реєстр. № 146) це Положення відноситься до процесу «корпоративне управління».

1.4. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

- головний ризик-менеджер - (CRO) - головна посадова особа Банку, відповідальна за управління ризиками;
- головний комплаєнс-менеджер - (CCO) - головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- відповідальна особа за інформаційну безпеку Банку - (CISO) - головна посадова особа Банку, відповідальна за управління інформаційними ризиками;
- керівник підрозділу внутрішнього аудиту - (CAE) – посадова особа, яка уповноважена виконувати функції внутрішнього аудиту Банку;
- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - (AML officer) - відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу Банку.

Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

## **2. ВИМОГИ ДО КАНДИДАТІВ НА ПОСАДИ CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer БАНКУ.**

2.1. Кандидатами на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність і відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Кандидатом на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку може бути будь-яка посадова особа чи керівник Банку з урахуванням вимог законодавства України.

Кандидатами на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку не може бути діючий голова та члени Наглядової ради Банку або корпоративний секретар Банку.

2.2. Кандидат на посаду CRO повинен мати освіту, яка забезпечує належне виконання ним посадових обов'язків, та досвід роботи не менше п'яти років в банківській системі в сфері управління ризиками (протягом періоду дії воєнного стану та 365 днів після його припинення чи скасування - також у фінансовому секторі в сфері управління ризиками).

2.3. Кандидат на посаду CCO повинен мати повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права, досвід роботи не менше трьох років в банківській системі в сфері контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або управління ризиками (у тому числі з питань фінансового моніторингу), внутрішнього аудиту, юридичного супроводження діяльності банку (протягом періоду дії воєнного стану та 365 днів після його припинення чи скасування - також у фінансовому секторі та/або в спеціально уповноваженому органі з питань фінансового моніторингу у сфері контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або управління ризиками (включаючи з питань фінансового моніторингу), внутрішнього аудиту, юридичного супроводження діяльності банку).

2.4. Кандидат на посаду CISO повинен мати освіту, яка забезпечує належне виконання ним посадових обов'язків, та досвід роботи не менше п'яти років в банківській системі в сфері управління інформаційними ризиками.

2.5. Кандидат на посаду CAE повинен мати вищу освіту, досвід роботи у сфері аудиторської діяльності не менше п'яти років, із яких не менше ніж три роки в банківській системі (протягом періоду дії воєнного стану та 365 днів після його припинення чи скасування - також у фінансовому секторі), дотримуватись обмежень, визначених у статті 45 Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо зайняття посад в інших банках, та відповідати іншим кваліфікаційним вимогам до професійної придатності та ділової репутації.

Професійна придатність кандидат на посаду CAE визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання своїх посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії розвитку Банку.

2.6. Кандидатом на посаду AML officer не може бути голова Правління Банку, головний бухгалтер Банку та його заступники, керівник структурного підрозділу Банку, який безпосередньо надає банківські та інші фінансові послуги клієнтам, керівник Банку, якому безпосередньо підпорядкований такий структурний підрозділ Банку.

Кандидат на посаду AML officer (член Правління Банку) повинен відповідати кваліфікаційним вимогам щодо керівників банків, установленим Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування банків, а також вимогам щодо професійної придатності відповідального працівника банку, установлених Положенням № 65.

2.7. Кандидати на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку мають відповідати кваліфікаційним вимогам, які включають вимоги до бездоганної ділової репутації та професійної придатності керівника Банку, які визначені в Положенні № 149.

2.8. Ознаками професійної придатності кандидатів на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку є:

1) наявність у них:

- вищої освіти;

- сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer);

- можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

- уміння підтримувати ефективну взаємодію з Наглядовою радою Банку, з Правлінням Банку, іншими підрозділами контролю та працівниками Банку;

2) відсутність у них реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку;

3) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції», статтями 39, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

2.9. Кандидати на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Ділова репутація кандидатів на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку визначається шляхом перевірки відсутності ознак небездоганної ділової репутації, встановлених Національним банком України.

2.10. Ознаками небездоганної ділової репутації кандидатів на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

1) наявність в особи (кандидата) судимості, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку, за вчинення злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини законодавством країни, у якій особу засуджено за вчинення відповідного злочину, віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів;

2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до особи (кандидата) (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

3) включення особи (кандидата) до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи (кандидата) в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

4) позбавлення особи (кандидата) права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

5) неналежне виконання особою (кандидатом) обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, далі - суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

6) надання особою (кандидатом) недостовірної інформації Національному банку України, яка за професійним судженням Національного банку вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком України рішення (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації);

7) невиконання особою (кандидатом) протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

8) особа (кандидат) є громадянином чи податковим резидентом або місцем її постійного проживання є держава-агресор;

9) набрання законної сили рішенням суду щодо особи (кандидата) за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду);

10) набуття особою (кандидатом) прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків:

- набуття особою прямо та/або опосередковано частки (акцій) у такій юридичній особі внаслідок звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора;

- набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, через опціон (якщо договір опціону укладено до 04 травня 2024 року) / пенсійний фонд / інвестиційний фонд;

- набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у межах реалізації юридичною особою, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, системи мотивації персоналу, включаючи пенсійні накопичення;

- збільшення особою частки в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, внаслідок анулювання частини власних акцій;

- набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у результаті виплати дивідендів часткою (акціями);

11) обіймання особою (кандидатом) посади та/або перебування особи (кандидата) в трудових відносинах, та/або надання особою (кандидатом) послуг відповідно до цивільно-правового договору юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор;

12) обіймання особою (кандидатом) посади в органі управління юридичної особи, яка володіє прямо та/або опосередковано часткою в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі.

2.11. Ознаками небездоганної ділової репутації кандидата на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) неналежне виконання особою (кандидатом) обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, яке не є суттєвим порушенням податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);

2) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою (кандидатом) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 300 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років.

2.12. Ознаками небездоганної ділової репутації кандидата на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, пов'язаними з професійною діяльністю, є:

1) припинення повноважень (звільнення) особи (кандидата) на вимогу державного органу протягом останніх трьох років [крім припинення повноважень/звільнення/не вступу на посаду кандидата у зв'язку з прийняттям Національним банком України рішення про відмову в погодженні її на посаду керівника, головного бухгалтера, CAE, CRO, CCO фінансової установи];

2) звільнення особи (кандидата) протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою (кандидатом) своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;

3) обіймання особою (кандидатом) посади/посад керівника, головного бухгалтера, CAE, CRO, CCO фінансової установи (виконання обов'язків за посадою) сукупно протягом більше шести місяців без погодження Національним банком України особи на таку посаду/посади, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду без погодження

Національним банком (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження Національним банком - після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];

4) застосування до особи (кандидата) дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі (кандидату) свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю чи діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);

5) звільнення особи (кандидата) з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення).

2.13. Ознаками небездоганної ділової репутації кандидата на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах, операторах поштового зв'язку, надавачах обмежених платіжних послуг, є:

1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:

- призначення тимчасової адміністрації та/або
- віднесення до категорії неплатоспроможних, або
- визнання банкрутом, та/або
- відкликання/анулювання банківської ліцензії/ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)/ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на здійснення валютних операцій/ліцензії на здійснення операцій з готівкою/усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у підпунктах 1-4 пункту 65-1 глави 6 розділу II Положення № 149), та/або припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у підпункті 5 пункту 65-1 глави 6 розділу II Положення № 149), та/або застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ і/або Реєстру платіжної інфраструктури, і/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни;

2) перебування (кандидатом) сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю або на посаді керівника, головного бухгалтера, CAE, CRO, CCO фінансової установи, іноземної фінансової установи (чи виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру;

4) припинення повноважень (звільнення) особи (кандидата) чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи (кандидата) на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення посадової особи (кандидата) фінансової установи від посади.

2.14. Відомостями, які свідчать про небездоганність ділової репутації кандидата на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, є зокрема також інформація про:

1) істотні та/або систематичні порушення особою (кандидатом) вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

2) невиконання особою (кандидатом) фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності особи стандартам ділової практики та/або професійної етики;

3) відкрите щодо особи (кандидата) судове провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

2.15. Додатковими кваліфікаційними вимогами щодо кандидата на посаду AML officer Банку є вимоги щодо професійної придатності AML officer Банку, а також щодо відсутності фактів, передбачених Положенням № 65.

2.16. Ознаками небездоганної ділової репутації кандидата на посаду AML officer Банку є:

1) наявність в особи (кандидата) судимості, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку;

2) позбавлення особи (кандидата) права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

3) неналежне виконання особою (кандидатом) обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі - суттєве порушення податкових зобов'язань) (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

4) неналежне виконання особою (кандидатом) обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, яке не є суттєвим порушенням податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);

5) істотні та/або систематичні порушення особою (кандидатом) вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства України, законодавства з питань ПВК/ФТ, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок.

2.17. Додатковими вимогами щодо професійної придатності кандидата на посаду AML officer Банку є:

1) наявність стажу роботи в банківській системі, пов'язаного з діяльністю у сфері ПВК/ФТ, або стажу роботи на керівній посаді в СУО, пов'язаного з набуттям досвіду у сфері ПВК/ФТ, - не менше ніж три роки, або стажу роботи на посаді керівника Банку (підрозділу Банку) за напрямом діяльності у сфері ПВК/ФТ не менше одного року;

2) обізнаність із законодавством України у сфері ПВК/ФТ та міжнародними стандартами у цій сфері, а також володіння навичками щодо застосування в практичній діяльності вимог законодавства України та внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ.

2.18. Щодо кандидата на посаду AML officer Банку, окрім тих що вказані в пунктах 2.10 – 2.14., 2.16. цього Положення, повинні бути відсутні такі факти:

1) володіння істотною участю в іноземному банку станом на будь-яку дату протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської/кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії під час ліквідації іноземного банку за ініціативою власників);

2) перебування протягом більше шести місяців у складі органу управління або на посаді керівника підрозділу внутрішнього аудиту/контролю/ПВК/ФТ іноземного банку протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської/кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії під час ліквідації іноземного банку за ініціативою власників);

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії іноземного банку станом на будь-яку дату протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської/кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії під час ліквідації іноземного банку за ініціативою власників).

2.19. Визначення професійної придатності здійснюється на підставі документів та інформації щодо освіти та досвіду роботи кандидата. Визначення бездоганної ділової репутації здійснюється на підставі наявної інформації, отриманої від кандидата та інформації із зовнішніх джерел, що свідчить про відсутність у нього істотних та/або систематичних порушень законодавства, невиконання фінансових зобов'язань, невідповідності його діяльності стандартам ділової практики та професійної етики.

2.20. Кандидатами на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, інших державних органів, посадові особи місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, Служби безпеки України, Національної поліції України, державні службовці, інші особи, визначені Законом України «Про запобігання корупції», крім випадків, якщо вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави в Правлінні Банку, а також крім випадків, коли посадові особи органів місцевого самоврядування виконують функції з управління корпоративними правами територіальної громади та представляють інтереси територіальної громади в Правлінні Банку.

Особи, яким суд заборонив займатися фінансово-господарською або банківською діяльністю, не можуть бути кандидатами на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку. Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, також не можуть бути кандидатами на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку.

Не можуть бути призначені на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку особи, визнані за рішенням суду винними у порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства». Зазначене обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.

### **3. ПОРЯДОК ПІДБОРУ ТА ОЦІНКИ КАНДИДАТІВ НА ПОСАДИ CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer БАНКУ.**

3.1. Пошук та підбір кандидатів на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку здійснюється головою Наглядової ради Банку. Пропозиції щодо кандидатів на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку можуть надаватися членами Наглядової ради, головою та членами комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, а також головою та членами Правління Банку. Не допускається призначення особи на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, якщо таке призначення може призвести до конфлікту інтересів, що може зашкодити діяльності Банку та належному виконанню CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку своїх обов'язків.

3.2. Перевірка кандидата на предмет відсутності в нього потенційного чи реального конфлікту інтересів здійснюється на підставі наданої кандидатом інформації (шляхом заповнення ним відповідної анкети, що передбачена внутрішніми документами Банку), а також на підставі інформації із зовнішніх джерел. Висновок стосовно наявності або відсутності у кандидата конфлікту інтересів та можливості призначення його на посаду CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку здійснюється комітетом Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород на підставі аналізу вищезазначеної інформації.

3.3. Наглядова рада Банку під час відбору та призначення CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, під час виконання ними своїх обов'язків здійснює контроль за відповідністю таких осіб кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, установленим Національним банком, а також вимогам, що зазначені в цьому Положенні.

3.4. CRO, CCO та CAE вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

3.5. Національний банк України погоджує кандидатуру САЕ. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

3.6. Національний банк України погоджує кандидата на посаду CRO, CCO та САЕ Банку відповідно до порядку, визначеного главою 40 розділу VI Положенням № 149.

3.7. Банк має право звернутися до Національного банку України з клопотанням про погодження кандидата на посаду CRO, CCO та САЕ Банку до обрання/призначення особи на цю посаду.

3.8. Національний банк України погоджує на посаду CRO, CCO та САЕ у разі призначення особи на зазначені посади.

3.9. Погодження Національного банку України на CRO, CCO та САЕ не вимагається, якщо Національний банк України раніше погодив його як кандидата на цю посаду в цьому Банку та з дати такого погодження пройшло не більше шести місяців.

3.10. AML officer Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Банк зобов'язаний погодити кандидатуру AML officer Банку з Національним банком України.

Банк попередньо, до подання документів для погодження AML officer Банку до Національного банку України, має перевірити AML officer Банку на відповідність вимогам Закону про ПВК/ФТ та Положення № 65 в порядку, визначеному цим Положенням.

3.11. Банк для погодження AML officer Банку - члена Правління подає до Національного банку України документи для погодження на посаду керівника Банку відповідно до порядку, визначеного главою 40 розділу VI Положенням № 149.

3.12. Банк не має права призначати на посаду AML officer особу, стосовно якої Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України прийнято рішення:

- 1) про непогодження особи AML officer Банку (якщо з моменту прийняття такого рішення не минув один рік);
- 2) про невідповідність AML officer Банку вимогам законодавства України (за результатами розгляду питання щодо ділової репутації (якщо з моменту прийняття такого рішення не минуло п'ять років).

3.13. Національний банк України приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду AML officer Банку протягом 45 днів із дня подання для його погодження повного пакета документів.

3.14. Національний банк України приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду AML officer Банку, якщо в межах цього процесу розглядається питання, передбачене пунктом 87 розділу V Положення № 65, протягом 90 днів із дня подання повного пакета документів, визначених Положенням № 65.

3.15. Рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду AML officer Банку приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України.

3.16. Обов'язок підготовки документів для погодження кандидатів на посаду CRO, CCO, САЕ та AML officer Банку та подання документів до Національного банку України у відповідності до вимог цього Положення покладається на корпоративного секретаря Банку за дорученням Наглядової ради Банку.

#### **4. ПРИЗНАЧЕННЯ НА ПОСАДУ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer БАНКУ.**

4.1. CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку призначаються на посаду Наглядовою радою Банку.

4.2. З CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку укладається трудовий договір або контракт, який від імені Банку підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, відноситься до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

4.3. AML officer Банку може бути призначений за посадою:

1) на рівні члена Правління Банку, який є керівником окремого підрозділу із ПВК/ФТ або якому такий підрозділ підпорядковується;

2) на рівні керівника окремого підрозділу із ПВК/ФТ.

4.4. Банк зобов'язаний призначити CISO на посаду не нижче заступника голови Правління Банку, тобто на посаду, яка має повноваження, достатні для прийняття управлінських рішень.

4.5. Повноваження CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку припиняються:

- 1) в разі закінчення строку дії повноважень CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку;
- 2) за рішенням Наглядової ради Банку про припинення повноважень CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку;
- 3) за вимогою Національного банку України з підстав, передбачених чинним законодавством України;
- 4) з підстав, передбачених законодавством України про працю;
- 5) в разі неможливості виконання обов'язків CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку за станом здоров'я;
- 6) в разі вчинення дій або бездіяльності, що порушують права акціонерів чи самого Банку;
- 7) в разі вчинення дій або бездіяльності, якими Банку завдана майнова шкода;
- 8) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку;
- 9) в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 10) у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 11) у разі набрання законної сили рішенням суду, за яким CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку визнано винним у порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 12) у випадку обрання/призначення CRO, CCO, CISO, САЕ та AML officer Банку посадовою особою іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у банківській сфері;
- 13) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та трудовим договором (контрактом).

4.6. Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення CRO, CCO та CAE, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту). Це рішення набирає чинності після його погодження Національним банком України.

4.7. Банк для погодження звільнення головного CRO, CCO та CAE Банку подає до Національного банку України такі документи:

1) клопотання про погодження звільнення CRO, CCO та CAE Банку із зазначенням обґрунтованих підстав для прийняття такого рішення;

2) рішення, витяг із рішення, засвідчену копію або проєкт рішення Наглядової ради Банку про звільнення CRO, CCO та CAE Банку;

3) документи щодо підстав і обставин звільнення.

4.8. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України має право провести співбесіду з головним CRO, CCO та CAE Банку, який звільняється, та керівниками та/або працівниками Банку для з'ясування обставин такого звільнення.

4.9. Національний банк України приймає рішення про погодження звільнення CRO, CCO та CAE Банку протягом п'ятнадцяти робочих днів після надання Банком документів щодо звільнення (рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України) та повідомляє Банк про це рішення засобами електронної пошти.

4.10. Банк погоджує з Національним банком України рішення про звільнення AML officer Банку не з його ініціативи. Це рішення набирає чинності після його погодження Національним банком України.

4.11. Банк після звільнення з посади AML officer Банку (у тому числі в разі отримання від Національного банку України рішення про непогодження кандидатури AML officer Банку), отримання вимоги Національного банку України про заміну AML officer Банку зобов'язаний наступного робочого дня прийняти рішення про тимчасове покладення на визначену ним нову особу обов'язків AML officer Банку.

Банк у разі прийняття Національним банком України рішення про відмову в погодженні на посаду AML officer Банку забезпечує припинення повноважень такої особи протягом п'яти робочих днів.

4.12. Національний банк України отримує від Банку інформацію про практики корпоративного управління, яка включає інформацію про:

1) звільнення CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури на призначення на ці посади;

2) факти щодо CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

4.13. Обов'язок підготовки документів для погодження звільнення CRO, CCO, CAE та AML officer Банку та подання документів до Національного банку України у відповідності до вимог цього Положення покладається на корпоративного секретаря Банку за дорученням Наглядової ради Банку.

## **5. ПЛАНУВАННЯ НАСТУПНИЦТВА CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer БАНКУ.**

5.1. Роботу з організації планування наступництва CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку здійснює голова Наглядової ради.

Комітет Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород здійснює розроблення плану наступництва для посад CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку.

5.2. CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку можуть надавати голові Наглядової ради Банку пропозиції щодо розгляду можливості в подальшому обрання на посади CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку осіб, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановлених Національним банком України.

5.3. Після попереднього вивчення ділової репутації та професійної придатності осіб, які можуть у подальшому пропонуватися Наглядовій раді Банку для обрання їх CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, та отримання від них попередньої згоди на виконання вищезазначених функцій, з цими особами головою Наглядової ради проводиться співбесіда, за результатом якої приймається рішення щодо можливості розгляду їх кандидатур на такі посади на засіданні Наглядової ради Банку.

5.4. У разі прийняття рішення Наглядовою радою Банку щодо можливості включення осіб, зазначених в пункті 5.3. цього Положення, кандидатами на обрання в подальшому на посади CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, ці особи можуть запрошуватися на засідання Наглядової ради та Правління Банку як слухачі, з ними можуть проводити зустрічі члени Правління та Наглядової ради Банку, на яких вони ознайомлюються зі стратегією, бізнес-планами та організаційною структурою Банку, Статутом Банку, системою внутрішніх контролів та іншими внутрішніми документами та процесами Банку.

5.5. На корпоративного секретаря Банку покладається обов'язок ознайомлювати кандидатів на обрання CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, а також новообраних CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку з внутрішньобанківськими документами щодо корпоративного управління в Банку.

5.6. На Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород покладається обов'язок визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою Банку кандидатур на заміщення вакантних посад CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку.

5.7. Національний банк України не погоджує на посаду особу, обрану/призначену виконувачем обов'язків CRO, CCO та CAE.

5.8. Банк покладає виконання обов'язків CRO, CCO та CAE Банку на іншу особу за таких умов:

1) виконання особою або різними особами обов'язків CRO, CCO та CAE Банку здійснюється не більше шести місяців поспіль;

2) виконання обов'язків CRO, CCO та CAE Банку покладається на працівника підрозділу з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту Банку, який відповідає вимогам, установленим Положенням № 149 до CRO, CCO, CAE Банку відповідно.

5.9. Національний банк України має право вимагати заміни CRO, CCO та CAE Банку, якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни відповідної особи.

5.10. Банк має право покласти на CCO функції AML officer Банку за проведення фінансового моніторингу за дотримання вимог пункту 32 глави 4 розділу I Положення № 64.

Банк має право прийняти рішення про одночасне виконання функцій AML officer Банку та керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на умовах суміщення.

У разі одночасного виконання особою функцій AML officer Банку та керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ця особа повинна відповідати кваліфікаційним вимогам до керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які визначені нормативно-правовим актом Національного банку України з питань організації системи управління ризиками в банках України та банківських групах.

5.11. Національний банк України не погоджує на посаду особу, обрану/призначену тимчасово виконуючою обов'язки AML officer Банку.

5.12. Банк покладає тимчасове виконання обов'язків AML officer Банку на іншу особу за таких умов:

1) виконання особою або різними особами обов'язків AML officer Банку здійснюється не більше шести місяців поспіль;

2) виконання обов'язків AML officer Банку покладається на особу, раніше погоджену Національним банком України на посаду члена Правління Банку (крім заборон на суміщення, передбачених Положенням № 65), або працівника структурного підрозділу з ПВК/ФТ, який має бездоганну ділову репутацію та відповідає кваліфікаційним вимогам до AML officer Банку - керівника підрозділу ПВК/ФТ, з дотриманням строку, передбаченого в підпункті 1 пункту 93 розділу V Положення № 65.

На особу, яка тимчасово виконує обов'язки AML officer Банку, покладаються всі обов'язки та надаються всі права відповідального працівника банку, передбачені Законом ПВК/ФТ, Положенням № 65 і внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ.

## 6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Це Положення, а також зміни та доповнення до нього затверджуються рішенням Наглядової ради Банку за попереднім погодженням Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород.

6.2. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Наглядовою радою Банку.

6.3. Банк розміщує це Положення на власному вебсайті протягом 10 робочих днів із дня їх затвердження / внесення до них змін із забезпеченням можливості їх перегляду.

6.4. У випадку затвердження нової редакції цього Положення дія його попередньої редакції припиняється з дати набрання чинності нової редакції Положення.

6.5. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного Банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління та внутрішньобанківським документам, які регулюють діяльність CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку, це Положення діє лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України, нормативно - правовим актам Національного Банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління та внутрішньобанківським документам, які регулюють діяльність CRO, CCO, CISO, CAE та AML officer Банку.

Голова Наглядової ради

Лариса НОСИК

### ПОГОДЖЕНО:

Перший заступник голови Правління

Анатолій БСЛКА

CRO

Ірина ДЕНЩИК

AML officer (в.о. CCO)

Євген КАРПЕНКО

Начальник юридичного управління

Ярослав ЄРЬОМІН

Начальник управління по роботі з персоналом

Алла САПРОНОВА

### ОЗНАЙОМЛЕНІ:

CISO

Дмитро РЕЗНИК

CAE

Тетяна ЛИПКЕВИЧ