

ПОГОДЖЕНО
Протокол Правління
АБ «УКРГАЗБАНК»
від 29 квітня 2021 року №21

Голова Правління
_____ А.М. Кравець

ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол Наглядової Ради
АБ «УКРГАЗБАНК»
від 25 травня 2021 року №13

Голова Наглядової ради
_____ Т.М. Багіров

ПОЛОЖЕННЯ
про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами

Київ-2021

ЗМІСТ

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
Розділ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	4
Розділ 3. ВИЗНАЧЕННЯ ФІЗИЧНИХ ТА ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТАКИМИ, ЩО Є ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ (НБУ)	6
Розділ 4. ПИСЬМОВЕ ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВКЛЮЧЕННЯ ДО ПЕРЕЛІКУ ПОВ'ЯЗАНИХ З БАНКОМ ОСІБ (НБУ).....	7
Розділ 5. ПРОЦЕС ІДЕНТИФІКАЦІЇ ПОВ'ЯЗАНИХ З БАНКОМ ОСІБ	8
Розділ 6. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ.....	12
Розділ 7. ПОРЯДОК ПЕРЕВІРКИ КОНТРАГЕНТІВ НА ПРИНАЛЕЖНІСТЬ ДО ПОВ'ЯЗАНИХ З БАНКОМ ОСІБ	15
Розділ 8. НАГЛЯД ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ	17
Розділ 9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	18

Додаток 1
Додаток 2
Додаток 3
Додаток 4
Додаток 5
Додаток 6
Додаток 7
Додаток 8
Додаток 9

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами (далі – Положення) встановлює принципи визначення фізичних та юридичних осіб Пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) особами, порядок здійснення операцій з Пов'язаними з Банком особами та обов'язки структурних підрозділів та працівників Банку щодо визначення Пов'язаних з Банком осіб та здійснення операцій з Пов'язаними з Банком особами.

1.2. Положення розроблене відповідно до:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64;
- Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 (далі – Положення №315)
- Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368;
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш;
- Статуту Банку та інших внутрішніх документів Банку;
- Кредитного договору між Банком та Міжнародною фінансовою корпорацією від 25.01.2021.

1.3. З метою забезпечення дотримання вимог законодавства та цього Положення щодо здійснення операцій з Пов'язаними з Банком особами Банк:

- здійснює ідентифікацію Пов'язаних з Банком осіб;
- встановлює та контролює обмеження щодо умов здійснення операцій з Пов'язаними з Банком особами;
- встановлює ліміти кредитного ризику на одну Пов'язану з Банком особу/групу Пов'язаних з Банком осіб;
- забезпечує актуальність інформації про Пов'язаних з Банком осіб на підставі змін інформації щодо осіб, визначених пов'язаними з Банком, визначення нових осіб такими, що є пов'язаними з Банком тощо;
- звітує перед Національним банком України щодо Пов'язаних з Банком осіб (НБУ) та операцій з ними за формою та в строки, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України;
- створює систему прийняття рішень, звітування та розкриття інформації щодо здійснення операцій з Пов'язаними з Банком особами

Розділ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Асоційована особа – чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича.

Афілійована особа банку - будь-яка юридична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку

Базель I – угода «Міжнародна конвергенція щодо вимірювання та вимог до капіталу» від липня 1988 року (зі змінами)

Група пов'язаних контрагентів – два або більше контрагентів, що згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик.

Звіт про приналежність до Пов'язаних з Банком осіб – автоматизований звіт АБС Scrooge, що містить інформацію про приналежність/неприналежність контрагента до Пов'язаних з Банком осіб та інформацію щодо суми активних операцій з даним контрагентом (Групою пов'язаних контрагентів).

Істотна участь – пряме та/або опосередковане володіння однією Особою самостійно чи спільно з іншими Особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи.

Керівники Банку – Голова, заступники Голови та члени Наглядової ради, Голова, заступники Голови та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники.

Керівники юридичної особи (крім банку) – керівник підприємства, установи, одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу юридичної особи та члени ради (наглядової ради, спостережної ради) юридичної особи.

Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Контролер – фізична або юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб та яка має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином.

Особа - будь-яка фізична особа, корпорація, компанія, партнерство, фірма, добровільне об'єднання, спільне товариство, траст, організація без прав юридичної особи, уповноважений орган чи будь-яка інша особа, що діє від свого імені, у фідучіарній або іншій якості.

Пов'язана з Банком особа - означає по відношенню до Банку будь-яку іншу Особу, яка відповідає будь-якому з наступних критеріїв:

- 1) кожен член ради директорів, наглядової ради або аналогічного органу такої Особи;
- 2) кожен член вищого керівництва такої Особи;

