

**Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проєкту нормативно-правового акта
від заінтересованих осіб.**

**Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути
притягнутий до відповідальності за таку інформацію.**

Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи	Дата і час подання
II. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб 6. Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи 64. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є: 1) висунення Національним банком вимоги про заміну/припинення повноважень (звільнення) особи протягом останніх трьох років [крім випадків припинення повноважень/звільнення/не вступу на посаду особи у зв'язку з прийняттям Національним банком рішення про відмову в погодженні її на посаду керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера фінансової установи];	II. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб 6. Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи 64. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є: 1) припинення повноважень (звільнення) особи на вимогу державного органу висунення Національним банком вимоги про заміну/припинення повноважень (звільнення) особи протягом останніх трьох років [крім припинення повноважень/звільнення/не вступу на посаду особи у зв'язку з прийняттям Національним банком рішення про відмову в погодженні її на посаду керівника, головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера,	Запропоновані зміни до підпункту 1) пункту 64, а саме зміна формулювання з «припинення повноважень (звільнення) особи на вимогу державного органу» на «висунення Національним банком вимоги про заміну/припинення повноважень (звільнення) особи» запроваджує новий підхід до оцінки ділової репутації, який: 1. не вимагає факту настання наслідків у вигляді реального припинення повноважень (звільнення) особи, оскільки необхідний лише факт висунення вимоги Національним банком; 2. фактично позбавляє особу механізму відновлення нею її ділової репутації. Чинна редакція підпункту 1) пункту 64 передбачає зв'язок між фактом звільнення та оцінкою ділової репутації, що дає можливість оскарження звільнення і подальшої «реабілітації» у разі неправомірності такого рішення. Водночас	Юридична особа: АТ "БАНК АВАНГАРД"	ЄДРПОУ: 38690683, (Kokodynskyi Viktor <V.Kokodynskyi@avgd.ua>), (info@avgd.ua)	04.03.2025 15:09:07, 15:14:05, 16:46:07, 17:01:50

1-1) припинення повноважень (звільнення) особи після відповідної вимоги іншого державного органу протягом останніх трьох років; 2) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення; ...	головного комплаєнс-менеджера фінансової установи]; Підпункт 1-1) відсутній 1-1) припинення повноважень (звільнення) особи після відповідної вимоги іншого державного органу протягом останніх трьох років; 2) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення; ...	нове формулювання дозволяє визнати особу такою, що має небездоганну ділову репутацію, лише на підставі вимоги Національного банку, що позбавляє її можливості довести бездоганність своєї репутації у майбутньому. 3. матиме суттєві правові наслідки, що позначаться на можливості особи займати керівні посади у фінансових установах, незважаючи на можливу відсутність фактичних порушень або навіть наявність рішення суду, яке визнає дії Національного банку незаконними. Відповідно до статті 55 Конституції України, кожному гарантується право на оскарження в суді рішень, дій чи бездіяльності органів державної влади, органів місцевого самоврядування, посадових і службових осіб. Враховуючи зазначене вище, Банк пропонує на збереженні чинного формулювання п.64, яке ґрунтується на об'єктивних юридичних обставинах.			
--	---	---	--	--	--

VI. Керівники та інші працівники банку 39. Загальні вимоги щодо погодження на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера 326. Банк має право звернутися до Національного банку із заявою про погодження: 1) кандидата на посаду голови правління, члена правління, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до обрання/призначення особи на посаду за умови прийняття радою банку рішення щодо визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду; 2) кандидата на посаду голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду за умови прийняття радою банку рішення та/або наявності листа єдиного акціонера, акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, щодо визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду. 326-1. Банк має право для подання до Національного банку на погодження особи як кандидата на посаду відповідно до пункту 326 глави 39 розділу VI цього Положення визначити лише одну особу як кандидата на відповідну посаду, або кількість таких осіб не повинна перевищувати кількість вакансій у відповідному органі управління/контролю.	VI. Керівники та інші працівники банку 39. Загальні вимоги щодо погодження на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера 326. Банк має право звернутися до Національного банку із заявою про погодження кандидата на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера або керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до обрання/призначення особи на посаду. за умови прийняття радою банку рішення щодо визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду; 2) кандидата на посаду голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду за умови прийняття радою банку рішення та/або наявності листа єдиного акціонера, акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, щодо визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду. Підпункт 2) відсутній 326-1. Банк має право для подання до Національного банку на погодження особи як кандидата на посаду відповідно до пункту 326 глави 39 розділу VI цього Положення визначити лише одну особу як кандидата на відповідну посаду, або кількість таких осіб не повинна перевищувати кількість вакансій у відповідному органі управління/контролю.	Запропонована редакція пункту 326 не відповідає Закону України «Про акціонерні товариства», зокрема: 1. Частина 1 статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства» визначає, що члени наглядової ради обираються загальними зборами на строк, встановлений статутом акціонерного товариства, але не більше ніж три роки. Зазначена вище норма кореспондується із нормами ст.39 Закону України «Про акціонерні товариства», відповідно до якої до виключної компетенції загальних зборів акціонерів товариства відноситься обрання членів наглядової ради. Таким чином прийняття рішення радою банку щодо обрання кандидата на посаду голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду порушує принципи корпоративного управління та компетенції органів управління банку. 2. Встановлення умови у вигляді листа акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, щодо визначення особи кандидатом на посаду голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи: - суперечить визначеній в Розділі VII Закону України «Про акціонерні товариства» процедурі прийняття рішення загальними зборами акціонерів (передбачає попереднє волевиявлення акціонера ще до фактичного голосування, що суперечить встановленій законодавством процедурі ухвалення рішень, виходить за межі встановленої законодавством процедури внесення пропозицій до порядку денного загальних зборів акціонерів); - фактично позбавляє міноритарних акціонерів права впливати на процес	Юридична особа: АТ "БАНК АВАНГАРД"	ЄДРПОУ: 38690683, (Kokodynskyi Viktor <V.Kokodynskyi@avgd.ua>), (info@avgd.ua)	04.03.2025 15:09:07, 15:14:05, 16:46:07, 17:01:50
---	---	---	---	---	--

	Пункт 326-1 відсутній	висунення та затвердження кандидатів на керівні посади; - процес підписання листа/листів підміняє процес голосування на загальних зборах, не гарантує таке є голосування безпосередньо на загальних зборах акціонерів, а за наявності великої кількості акціонерів може бути ускладнений у потребуватиме додаткового часу та витрат на організацію та реалізацію. 3. Редакція п.326-1 значно обмежує гнучкість банку у кадрових питаннях, оскільки унеможливорює подання декількох кандидатів одночасно. Так, у разі, якщо запропонований банком кандидат не буде погоджений Національним банком, банк буде змушений починати процедуру пошуку і погодження нового кандидата знов, що може призвести до затримок у заповненні вакансій та підвищення ризику порушення безперервності виконання відповідних функцій. Враховуючи зазначене вище, Банк пропонує залишити чинне формулювання п.326 без змін.			
--	-------------------------------------	---	--	--	--

40. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку для погодження на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку 331. Банк для погодження на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку подає до Національного банку заяву, до якої додає такі документи: 1) документи для ідентифікації особи, визначені у главі 4 розділу I цього Положення, або їх засвідчені копії; 2) анкету особи, підписану нею особисто та керівником банку, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, відповідно до цього Положення; 3) щодо особи, яка обіймає або протягом останніх трьох років обіймала посаду в іноземному банку, – інформацію органу банківського нагляду іноземної країни або іноземного банку, у якому особа обіймає або обіймала посаду, про відсутність фактів порушень нею банківського законодавства та професійної етики (якщо особа обіймала посаду в іноземному банку, що входить до іноземної банківської групи, інформація може надаватися іноземним материнським банком цієї банківської групи); 4) документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про посадові обов'язки та повноваження особи, її функціональне навантаження	40. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку для погодження на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку 331. Банк для погодження на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку подає до Національного банку заяву, до якої додає такі документи: 1) документи для ідентифікації особи, визначені у главі 4 розділу I цього Положення, або їх засвідчені копії; 2) анкету особи, підписану нею особисто та керівником банку, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, відповідно до цього Положення; 3) щодо особи, яка обіймає або протягом останніх трьох років обіймала посаду в іноземному банку, – інформацію органу банківського нагляду іноземної країни або іноземного банку, у якому особа обіймає або обіймала посаду, про відсутність фактів порушень нею банківського законодавства та професійної етики (якщо особа обіймала посаду в іноземному банку, що входить до іноземної банківської групи, інформація може надаватися іноземним материнським банком цієї банківської групи); 4) документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про	Запропонована редакція пункту 331-1 не в повній мірі відповідає Закону України «Про акціонерні товариства», зокрема: 1. Частина 1 статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства» визначає, що члени наглядової ради обираються загальними зборами на строк, встановлений статутом акціонерного товариства, але не більше ніж три роки. Зазначена вище норма кореспондує із нормами ст.39 Закону України «Про акціонерні товариства», відповідно до якої до виключної компетенції загальних зборів акціонерів товариства відноситься обрання членів наглядової ради. Таким чином прийняття рішення радою банку щодо обрання кандидата на посаду голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду порушує принципи корпоративного управління та компетенції органів управління банку. 2. Встановлення умови у вигляді листа акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, щодо визначення особи кандидатом на посаду голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи: - суперечить визначеній в Розділі VII Закону України «Про акціонерні товариства» процедурі прийняття рішення загальними зборами акціонерів (передбачає попереднє волевиявлення акціонера ще до фактичного голосування, що суперечить встановленій законодавством процедури ухвалення рішень, виходить за межі встановленої законодавством процедури внесення пропозицій до порядку денного загальних зборів акціонерів); - фактично позбавляє міноритарних акціонерів права впливати на процес	Юридична особа: АТ "БАНК АВАНГАРД"	ЄДРПОУ: 38690683, (Kokodynskyi Viktor <V.Kokodynskyi@avgd.ua>), (info@avgd.ua)	04.03.2025 15:09:07, 15:14:05, 16:46:07, 17:01:50
---	---	---	---	---	--

та сфери відповідальності в банку, участь члена ради банку в комітетах ради [посадова інструкція, положення про орган управління банку, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ]; 5) підпункт 5 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено 6) підпункт 6 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено 7) підпункт 7 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено 8) підпункт 8 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено 9) чинну організаційну структуру банку за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word) та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу банку про її затвердження; 10) підпункт 10 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено 3311. Банк для погодження особи як кандидата на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, яка обіймає посаду в іншій юридичній особі або яку не більше шести місяців тому погоджено Національним банком як кандидата на посаду в іншому банку, додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає запевнення щодо дотримання обмежень, установлених у статтях 39, 42, 45 Закону про банки, та/або інші документи, що підтверджують припинення обов'язків такої особи за посадою в іншій юридичній особі, до обрання/призначення на посаду, щодо	посадові обов'язки та повноваження особи, її функціональне навантаження та сфери відповідальності в банку, участь члена ради банку в комітетах ради [посадова інструкція, положення про орган управління банку, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ]; 5) підпункт 5 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено 6) підпункт 6 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено 7) підпункт 7 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено 8) підпункт 8 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено 9) чинну організаційну структуру банку за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word) та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу банку про її затвердження. 10) підпункт 10 пункту 331 глави 40 розділу VI виключено Банк для погодження особи як кандидата на посаду керівника банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, яка обіймає посаду в іншій юридичній особі або яку не більше шести місяців тому погоджено Національним банком як кандидата на посаду в іншому банку, додатково подає запевнення щодо дотримання обмежень, установлених у статтях 39, 42, 45 Закону про банки, та/або інші документи, що підтверджують припинення обов'язків такої особи за посадою в іншій юридичній особі, до	висунення та затвердження кандидатів на керівні посади; - процес підписання листа є складним та потребує значних часових затрат. 3. Відповідно до ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» до виключної компетенції ради належить затвердження організаційної структури банку. Отже, подання банком проекту організаційної структури, який містить відомості про майбутню сферу відповідальності за напрямками діяльності банку (кураторство) особи, яка є кандидатом на посаду в органі управління/контролю, а також зв'язки, що відображають підпорядкування особи, інших посадових осіб і структурних підрозділів, зазначених у схемі, до його затвердження радою банку не є коректним, оскільки банк не може гарантувати затвердження радою організаційної структури в редакцій відображеній в проекті, а подання затвердженого радою проекту організаційної структури не є можливим з огляду на те, що чинним законодавством України не передбачено затвердження радою банку проекту організаційної структури. Також подання відповідного проекту організаційної структури банку не є доцільним у випадку фактичної відсутності змін у чинній організаційній структурі банку (наприклад, погодження кандидата на посаду, яка звільнилася). Враховуючи зазначене вище, Банк пропонує залишити чинну редакцію п.331 без змін.			
--	---	---	--	--	--

якої здійснюється погодження. Банк для погодження особи як кандидата на посаду: 1) голови правління, члена правління, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає документи або витяги з документів, що підтверджують прийняття радою банку відповідного рішення; 2) голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає документи або витяги з документів, що підтверджують прийняття радою банку відповідного рішення, або лист єдиного акціонера, акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, про визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду; 3) голови правління, члена правління, голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає проєкт організаційної структури за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (в електронній формі у форматі Word), який містить	обрання/призначення на посаду, щодо якої здійснюється погодження. Банк для погодження особи як кандидата на посаду: 1) голови правління, члена правління, головного бухгалтера, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає документи або витяги з документів, що підтверджують прийняття радою банку відповідного рішення; 2) голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає документи або витяги з документів, що підтверджують прийняття радою банку відповідного рішення, або лист єдиного акціонера, акціонера / групи акціонерів, які сукупно володіють 50 чи більше відсотків статутного капіталу банку, про визначення такої особи кандидатом на відповідну посаду; 3) голови правління, члена правління, голови наглядової ради, члена наглядової ради до обрання/призначення особи на посаду додатково до документів, визначених пунктом 331 глави 40 розділу VI цього Положення, подає проєкт організаційної структури за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (в електронній формі у				
---	--	--	--	--	--

відомості про майбутню сферу відповідальності за напрямками діяльності банку (кураторство) особи, яка є кандидатом на посаду в органі управління/контролю, а також зв'язки, що відображають підпорядкування особи, інших посадових осіб і структурних підрозділів, зазначених у схемі.	форматі Word), який містить відомості про майбутню сферу відповідальності за напрямками діяльності банку (кураторство) особи, яка є кандидатом на посаду в органі управління/контролю, а також зв'язки, що відображають підпорядкування особи, інших посадових осіб і структурних підрозділів, зазначених у схемі. Пункт 331-1 відсутній				
---	---	--	--	--	--