

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними Зборами акціонерів  
Публічного акціонерного товариства  
«Райффайзен Банк Аваль»  
Протокол №Зб-49 від 12 квітня 2012 року

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО ВЧИНЕННЯ ЗНАЧНИХ ПРАВочИНІВ  
ТА ПРАВочИНІВ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є  
АІНТЕРЕСОВАНІСТЬ**

м. Київ – 2012 р.

## 1. Загальні положення

### 1.1. Мета та завдання

Це Положення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі – Положення), розроблено відповідно до вимог ст. 70 та ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. №514-VI та визначає порядок прийняття рішень про вчинення правочинів, стороною яких є АТ «Райффайзен Банк Аваль», що відповідають ознакам значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

### 1.2. Терміни

У цьому Положенні терміни вживаються у такому значенні:

**Афілійовані особи** – афілійовані одна щодо іншої особи:

- 1) юридичні особи, за умови, що одна з них здійснює контроль над іншою чи обидві перебувають під контролем третьої особи;
- 2) члени сім'ї фізичної особи – чоловік (дружина), а також батьки (усиновителі), опікуни (піклувальники), брати, сестри, діти та їх чоловіки (дружини);
- 3) фізична особа та члени її сім'ї і юридична особа, якщо ця фізична особа та/або члени її сім'ї здійснюють контроль над юридичною особою.

**Банк** – Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль».

**Відповідальний підрозділ** – структурний підрозділ Банку, до функціональних обов'язків якого належить здійснення банківської або господарської операції, що є предметом відповідного банківського або господарського договору, і який забезпечує підготовку проекту такого договору, його погодження, надання уповноваженим особам Банку на підписання, реєстрацію, організацію збереження та подальшого контролю за виконанням договору, якщо нормативними або розпорядчо-організаційними документами Банку виконання цих функцій не віднесено до компетенції іншого підрозділу.

**Загальні збори** – Загальні Збори акціонерів Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль».

**Закон України «Про акціонерні товариства»** – Закон України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. №514-VI (зі змінами та доповненнями).

**Значний правочин** – правочин (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), стороною якого є Банк, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

**Особа, заінтересована у вчиненні Банком правочину (Заінтересована особа)** – будь-яка із нижчезазначених осіб:

- 1) посадова особи органів Банку – голова та члени Спостережної ради Банку, Правління Банку, Ревізійної комісії Банку, а також голова та члени іншого органу Банку, якщо утворення такого органу передбачено Статутом Банку;

2) член сім'ї посадової особи органів Банку, а саме: чоловік (дружина), батьки (усиновителі), опікун (піклувальник), брат, сестра, діти та їх чоловіки (дружини);

3) юридична особа, в якій частка, що належить посадовій особі органів Банку, членам її сім'ї, становить 25 і більше відсотків;

4) акціонер Банку, який одноосібно або разом із членами сім'ї володіє 25 і більше відсотками простих акцій Банку, якщо зазначена особа (особи – разом або окремо) відповідає принаймні одній із нижченаведених ознак:

а) є стороною правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;

б) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;

в) внаслідок такого правочину придбаває майно;

г) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

**Правління** – Правління Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль».

**Правочин (Договір)** – банківський або господарський договір, що укладається Банком, разом зі всіма додатками та/або додатковими угодами до нього.

**Правочин, щодо (вчинення) якого є заінтересованість** – правочин, щодо вчинення якого існує Заінтересована особа.

**Спостережна рада** – Спостережна рада Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль».

### *1.3. Сфера дії документу*

Вимоги цього Положення застосовуються додатково до інших вимог щодо порядку укладання та погодження договорів Банку з банківської та господарської діяльності, які передбачені законодавством України, Статутом Банку та нормативними документами Банку.

Положення не регулює та не змінює порядок прийняття Банком рішень стосовно проведення банківських та господарських операцій, визначений нормативними документами Банку.

### *1.4. Законодавство*

Це Положення розроблено відповідно до:

- Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. №514-VI (зі змінами та доповненнями);
- Статуту АТ «Райффайзен Банк Аваль»;
- Положення про порядок укладання, обліку, зберігання договорів з банківської та господарської діяльності, затвердженого Постановою Правління ВАТ «Райффайзен Банк Аваль» №П-79/2 від 27.06.2008 р.;
- інших законодавчих актів України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та нормативних документів Банку.

## **2. Порядок вчинення Значних правочинів**

2.1. При вчиненні Значних правочинів Відповідальний підрозділ повинен дотримуватися вимог, визначених цим розділом Положення.

2.2. Якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом Значного правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, рішення про вчинення такого Значного правочину приймається Спостережною радою. У разі неприйняття Спостережною радою рішення про вчинення Значного правочину, питання про вчинення такого Значного правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

2.3. Якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом Значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про вчинення такого Значного правочину приймається Загальними зборами за поданням Спостережної ради:

2.3.1. якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом Значного правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, рішення про вчинення такого Значного правочину приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

2.3.2. якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом Значного правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, рішення про вчинення такого Значного правочину приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

2.4. Під час розробки, погодження та укладання Договорів Відповідальний підрозділ повинен визначити, чи відповідає Договір ознакам Значного правочину, для чого Відповідальний підрозділ:

а) визначає ринкову вартість майна, робіт або послуг, що є предметом Договору;

б) визначає вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

2.5. При визначенні ринкової вартості майна, робіт або послуг за Договором необхідно врахувати:

2.5.1. за банківськими договорами – сукупний розмір всіх зобов'язань за Договором, зокрема, розмір коштів, що можуть бути видані Банком/Банку за Договором, розмір процентів за весь строк користування кредитними коштами, комісійних винагород та інших обов'язкових платежів, передбачених Договором (крім штрафних санкцій);

2.5.2. за договорами щодо відчуження/набуття Банком у власність майна, за договорами застави/іпотеки – ринкову вартість майна, визначену відповідно до законодавства України про оціночну діяльність;

2.5.3. за договорами поруки – сукупний розмір всіх зобов'язань, що забезпечуються порукою;

2.5.4. за господарськими договорами – сукупний розмір всіх грошових зобов'язань за Договором за весь строк дії Договору із урахуванням комісійних винагород.

Забороняється ділити предмет Правочину з метою ухилення від передбаченого цим Положенням порядку прийняття рішень про вчинення Значного правочину.

2.6. У випадку необхідності, з метою визначення наявності у Договору ознак Значного правочину, Відповідальний підрозділ має право:

а) отримувати від Департаменту бухгалтерського обліку, контролю і звітності інформацію про вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також про ринкову вартість майна Банку, робіт або послуг, що є предметом правочину;

б) організувати отримання висновку зовнішніх незалежних оцінювачів для встановлення ринкової вартості майна, робіт або послуг, що є предметом Договору.

2.7. Для отримання рішення уповноваженого органу Банку про вчинення Значного правочину, Відповідальний підрозділ надає до Виконавчого секретаріату Банку службову записку, що містить наступну інформацію:

а) предмет та сторони Договору, істотні умови Договору;

б) ринкову вартість майна, робіт або послуг, що є предметом Договору;

в) процентне співвідношення ринкової вартості майна, робіт або послуг, що є предметом Договору, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

г) наявність рішень уповноважених органів Банку про укладання договору (рішення Правління, Тендерного комітету Банку, відповідного кредитного комітету тощо) та копії відповідних рішень;

г) проект Договору та інших документів, необхідних для вчинення Правочину.

На запит Виконавчого секретаріату Відповідальний підрозділ повинен додатково надати всі необхідні документи та інформацію щодо Договору.

2.8. Службова записка Відповідального підрозділу може містити пропозиції про прийняття Загальними зборами рішення про попереднє схвалення Значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру Правочинів та їх граничної сукупної вартості. При цьому, залежно від граничної сукупної вартості таких Правочинів застосовуються відповідні положення п. 2.3 цього Положення.

2.9. Виконавчий секретаріат Банку здійснює необхідні дії для включення питання щодо вчинення Значного правочину до порядку денного найближчого засідання Спостережної ради та/або Загальних зборів.

2.10. Виконавчий секретаріат Банку повідомляє Відповідальний підрозділ про прийняте Спостережною радою та/або Загальними зборами рішення про вчинення або відмову від вчинення Значного правочину протягом 2 (двох) робочих днів з моменту складання протоколу засідання відповідного органу.

### **3. Порядок вчинення Правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість**

3.1. Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, вчиняються Банком на підставі рішення Спостережної ради за поданням Правління, якщо інше не передбачено цим Положенням.

3.2. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення у неї заінтересованості поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості. Виконання зазначеного обов'язку здійснюється шляхом надання Заінтересованою особою до Відповідального підрозділу наступної інформації:

3.2.1. предмет та сторони Правочину;

3.2.2. вартість одиниці товару, робіт або послуг, якщо вона передбачена Правочином;

3.2.3. загальну суму Правочину щодо придбання, відчуження або можливості відчуження майна, виконання робіт, надання або отримання послуг;

3.2.4. істотні умови вчинення Правочину;

3.2.5. Особа, яка має заінтересованість у вчиненні відповідного Правочину;

3.2.6. проект Договору та інших документів, необхідних для вчинення Правочину.

Якщо Банк не є стороною Правочину, Заінтересована особа надає вищезазначену інформацію Виконавчому секретаріату Банку, на який у цьому випадку покладаються функції Відповідального підрозділу.

На запит Відповідального підрозділу (Виконавчого секретаріату Банку) Заінтересована особа зобов'язана додатково надавати всі необхідні документи та інформацію щодо Договору.

Не пізніше 1 (одного) робочого дня після отримання інформації від Заінтересованої особи, Відповідальний підрозділ зобов'язаний передати до Виконавчого секретаріату Банку службову записку з інформацією про Правочин для розгляду Правлінням питання щодо можливості його вчинення.

3.3. Під час розробки, погодження та укладання Договорів Відповідальний підрозділ повинен визначити, чи відповідає конкретний Договір ознакам Правочину, щодо якого є заінтересованість. При виявленні таких ознак Відповідальний підрозділ зобов'язаний дотримуватись вимог, визначених цим розділом Положення, зокрема самостійно надавати Виконавчому секретаріату Банку інформацію, передбачену п. 3.2 цього Положення.

3.4. Відповідальний підрозділ та Виконавчий секретаріат Банку з метою отримання інформації про віднесення особи до категорії Заінтересованих осіб має право направити запит до Департаменту фінансового моніторингу та комплаєнс контролю, яке повинно надати відповідну інформацію не пізніше робочого дня, наступного за днем отримання запиту.

3.5. Правління зобов'язане протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання відомостей про можливість вчинення Правочину, щодо якого є заінтересованість, розглянути зазначене питання та надати Спостережній раді інформацію стосовно Правочину, у вчиненні якого є заінтересованість.

3.6. Спостережна рада протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання від Правління інформації про Правочин, у вчиненні якого є заінтересованість, зобов'язана прийняти рішення щодо вчинення такого Правочину Банком або про відмову від його вчинення.

У разі якщо Правочин, щодо якого є заінтересованість, порушує інтереси Банку, Спостережна рада може заборонити його вчинення або винести розгляд цього питання на Загальні збори.

3.7. Якщо Особа, заінтересована у вчиненні правочину, є членом Спостережної ради, вона не бере участі в голосуванні з питання вчинення такого Правочину. Якщо більшість членів Спостережної ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого Правочину або якщо Спостережна рада не прийняла рішення про вчинення чи відмову від вчинення Правочину, щодо якого є заінтересованість, протягом строку, встановленого п. 3.6 цього Положення, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів, які приймають рішення про вчинення або відмову від вчинення Правочину, щодо якого є заінтересованість.

3.8. Виконавчий секретаріат Банку здійснює необхідні дії для включення питання щодо вчинення Правочину, щодо якого є заінтересованість, до порядку денного найближчого засідання Правління, Спостережної ради та/або Загальних зборів.

3.9. Виконавчий секретаріат Банку повідомляє Відповідальний підрозділ про прийняте Спостережною радою Банку та/або Загальними зборами рішення про вчинення або відмову від вчинення Правочину, щодо якого є заінтересованість, протягом 2 (двох) робочих днів з моменту складання протоколу засідання відповідного органу.

3.10. Вищенаведені вимоги до вчинення Правочинів, щодо яких є заінтересованість, не застосовуються у разі:

а) реалізації акціонерами Банку переважного права при додатковій емісії акцій під час першого етапу розміщення;

б) викупу Банком в акціонерів розміщених ним акцій відповідно до ст. 66 Закону України «Про акціонерні товариства»;

в) виділу та припинення Банку;

г) надання посадовою особою органів Банку або акціонером, що одноосібно або разом з Афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками простих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки), застави або іпотеки особам, які надають Банку позику.

3.11. Не потребують окремого прийняття рішення та вважаються схваленими Загальними зборами шляхом затвердження цього Положення наступні Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, які укладені до та/або після набуття чинності цим Положенням:

а) Правочини між Банком та Заінтересованою особою щодо здійснення банківських операцій на умовах, що затверджені уповноваженими органами Банку як звичайні/стандартні для такого виду Правочинів та/або не містять більш сприятливих умов, ніж угоди, укладені з іншими особами (зокрема, шляхом укладання публічних договорів або договорів приєднання);

б) правочини між Банком та його Афілійованими особами, у т.ч. особами, що за характером корпоративних зв'язків належать до групи Райффайзен.

#### **4. Відповідальність за дотримання Положення**

4.1. Відповідальність за дотримання та належне виконання цього Положення відповідно до вимог законодавства України та нормативних документів Банку несуть керівники та працівники Відповідальних підрозділів та колегіальних органів Банку.