

Комерційна таємниця

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол Наглядової ради

АБ «УКРГАЗБАНК»

від «29» вересня 2023 року №41

Незалежний член Наглядової ради,  
виконуючий функції Голови Наглядової  
ради

\_\_\_\_\_ Санела ПАШІЧ

ПОГОДЖЕНО

Протокол Правління

АБ «УКРГАЗБАНК»

від 12.09.2023 року №60

В.о. Голови Правління

\_\_\_\_\_ Родіон МОРОЗОВ

## **ПОЛОЖЕННЯ**

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

## ЗМІСТ

<b>Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>Розділ II. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.....</b>	<b>4</b>
<b>Розділ III. МЕТА ТА ПРИНЦИПИ ПОЛОЖЕННЯ. ОЗНАКИ ВИЗНАЧЕННЯ ФІЗИЧНИХ, ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА БАНКІВ ТАКИМИ, ЩО Є ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ .....</b>	<b>5</b>
<b>Розділ IV. ПИСЬМОВЕ ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВКЛЮЧЕННЯ ДО ПЕРЕЛІКУ ПОВ'ЯЗАНИХ З БАНКОМ ОСІБ (НБУ).....</b>	<b>8</b>
<b>Розділ V. ПРОЦЕС ІДЕНТИФІКАЦІЇ ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ.....</b>	<b>8</b>
<b>Розділ VI. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.....</b>	<b>13</b>
<b>Розділ VII. ПОРЯДОК ПЕРЕВІРКИ ОСІБ НА ПРИНАЛЕЖНІСТЬ ДО ПОВ'ЯЗАНИХ З БАНКОМ ОСІБ.....</b>	<b>17</b>
<b>Розділ VIII. НАГЛЯД ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ.....</b>	<b>19</b>
<b>Розділ IX. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....</b>	<b>20</b>
<b>Розділ X. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....</b>	<b>22</b>

Додаток 1	
Додаток 2	
Додаток 3	
Додаток 4	
Додаток 5	
Додаток 6	
Додаток 6а	
Додаток 7	
Додаток 8	
Додаток 9	
Додаток 10	

## **Розділ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами (далі – Положення) встановлює ознаки, процес ідентифікації фізичних осіб, юридичних осіб (в тому числі банки) такими, що є Пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) особами, а саме: забезпечення цілісності повноти процесу ідентифікації, вимоги здійснення операцій, обов'язки структурних підрозділів та працівників Банку щодо визначення пов'язаних із Банком осіб, дотримання вимог здійснення операцій та контроль за такими операціями з пов'язаними з Банком особами.

1.2. Дія цього Положення не поширюється для визначення груп пов'язаних контрагентів, контролю за концентраціями кредитних ризиків, пов'язаними із здійсненням/проведенням кредитних операцій, які регулюються Кредитною політикою АБ «УКРГАЗБАНК» та Політикою управління кредитним ризиком АБ «УКРГАЗБАНК».

1.3. Положення розроблене у відповідності до:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність». [1]
- Міжнародних стандартів фінансової звітності. [2]
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 (зі змінами). [3]
- Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 (далі – Положення №315) (зі змінами). [4]
- Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 (зі змінами). [5]
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88 (зі змінами). [6]
- Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 №149 (зі змінами). [7]
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (зі змінами). [8]
- Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120 (зі змінами). [9]
- Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.12.2018 №140 (зі змінами). [10]
- Статуту Банку. [11]
- Кредитного договору між Банком та Міжнародною фінансовою корпорацією від 25.01.2021. [12]

1.4. Це Положення є внутрішнім документом Банку та є обов'язковим для виконання колегіальними органами, структурними підрозділами та працівниками Банку.

## **Розділ II. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

- 2.1. **Асоційована особа** – чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько/вітчим, мати/мачуха, син/пасинок, дочка/падчерка, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки, опікун, особа, що перебуває під опікою), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича.
- 2.2. **Афілійована особа банку** – будь-яка юридична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку.
- 2.3. **Базель I** – угода «Міжнародна конвергенція щодо вимірювання та вимог до капіталу» від липня 1988 року (зі змінами).
- 2.4. **Звіт про приналежність до Пов'язаних з Банком осіб** – автоматизований звіт АБС SCROOGE III, що містить інформацію про приналежність/неприналежність Особи до Пов'язаних з Банком осіб та інформацію щодо суми активних операцій з даним контрагентом (групою пов'язаних контрагентів).
- 2.5. **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.
- 2.6. **Керівники банку** – Голова, заступники Голови та члени Наглядової ради, Голова, заступники Голови та члени Правління, головний бухгалтер.
- 2.7. **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.
- 2.8. **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.
- 2.9. **Особа** - будь-яка фізична особа, юридична особа (в тому числі банки).
- 2.10. **Пов'язана з Банком особа (далі – Пов'язана особа)** – це Пов'язана з Банком особа (НБУ) та Пов'язана з Банком особа (МСФЗ).
- 2.11. **Пов'язана з Банком особа (НБУ) (далі – Пов'язана особа (НБУ))** – Особа, яка відповідає ознакам, зазначеним у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та відповідає вимогам Положення №315.
- 2.12. **Пов'язана з Банком особа (МСФЗ) (далі – Пов'язана особа (МСФЗ))** – Особа, яка відповідає ознакам, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та додатковим ознакам, визначеним в кредитній угоді [12], проте не є Пов'язаною з Банком особою (НБУ).
- 2.13. **Принцип ринкового характеру операцій (Arm's Length Basis)** - принцип здійснення операцій з Пов'язаними з Банком особами виключно на умовах, які б за інших рівних обставин застосовувалися б до операцій з іншими особами, що не є пов'язаними з Банком.
- 2.14. **Рішення про здійснення активних операцій** – рішення/витяг з рішення про здійснення активної операції, оформлене належним чином у встановленому у Банку порядку, яке приймається Колегіальними органами Банку або уповноваженими особами з прийняття

рішень про здійснення активних операцій в межах наданих повноважень та є підставою для проведення активної операції з клієнтом Банку.

2.15. **Споріднена особа** – юридична особа, яка має спільних з Банком власників істотної участі.

2.16. **Структурний підрозділ Банку** – самостійний структурний підрозділ Головної установи Банку, регіональна/обласна Дирекція/відділення Банку.

2.17. **УРР** – управління ринкових ризиків департаменту ризик-менеджменту.

2.18. **УККР** – управління корпоративних кредитних ризиків департаменту ризик-менеджменту.

2.19. **УКРМСБ** – управління кредитних ризиків малого та середнього бізнесу департаменту ризик-менеджменту.

2.20. **УРКРМ** – управління роздрібних кредитних ризиків та моделювання департаменту ризик-менеджменту.

### **Розділ III. МЕТА ПОЛОЖЕННЯ. ОЗНАКИ ВИЗНАЧЕННЯ ФІЗИЧНИХ, ЮРИДИЧНИХ ОСІБ ТА БАНКІВ ТАКИМИ, ЩО Є ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ**

3.1. Мета цього Положення забезпечення дотримання вимог законодавства щодо визначення Пов'язаних з Банком осіб, операцій з Пов'язаними з Банком особами Банк.

3.2. З метою забезпечення вимог цього Положення, Банк:

- визначає (здійснює ідентифікацію) пов'язаних із Банком осіб;
- забезпечує актуальність інформації про пов'язаних з Банком осіб на підставі отриманої інформації щодо осіб, визначених пов'язаними з Банком, визначення нових осіб такими, що є пов'язаними з Банком;
- 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;
- встановлює та контролює обмеження щодо умов здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами;
- визначає загальні принципи ефективної системи внутрішнього контролю за порядком проведення операцій із пов'язаними із Банком особами;
- створює систему прийняття рішень щодо проведення операцій із Пов'язаними з Банком особами.

3.3. Особа є Пов'язаною з моменту виникнення підстав для визначення такої Особи пов'язаною з Банком.

3.4. Для цілей цього Положення ознаками визначення Осіб, що є пов'язаними (НБУ) є:

3.4.1. Контролери Банку.

3.4.2. Особи, які мають істотну участь у Банку, та Особи, через яких ці Особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку.

3.4.3. Керівники Банку, директор департаменту внутрішнього аудиту Банку, голови, заступники голів та члени колегіальних органів Наглядової ради та Правління Банку, головний ризик-менеджер (CRO) Банку та головний комплаєнс-менеджер (CCO) Банку.

- 3.4.4. Споріднені та Афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи (у разі наявності).
- 3.4.5. Особи, які мають істотну участь у Споріднених та Афілійованих особах Банку.
- 3.4.6. Керівники юридичних осіб та керівники банків, які є Спорідненими та Афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб.
- 3.4.7. Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 3.4.1 - 3.4.6 цього Положення.
- 3.4.8. Юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у пунктах 3.4.1 - 3.4.7 цього Положення, є керівниками або власниками істотної участі.
- 3.4.9. Будь-яка Особа, через яку проводиться операція в інтересах Осіб, зазначених у пункті 3.4. цього Положення, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції Особи, зазначені у пунктах 3.4.1 - 3.4.8 цього Положення, через трудові, цивільні та інші відносини.
- 3.4.10. Особи, що відповідно до встановлених Національним банком України ознак характеру взаємовідносин та/або характеру операцій, визначені Пов'язаними особами (НБУ).
- 3.5. Не є Пов'язаними особами (НБУ):
- 3.5.1. за ознакою афілійованості:
- 3.5.1.1. держава Україна (в особі відповідного органу державної влади або управління та/або суб'єктів, що діють на основі лише державної власності);
- 3.5.1.2. територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- 3.5.1.3. міжнародна фінансова установа, з якою Уряд України уклав договір про співробітництво та для якої згідно із законами України встановлені привілеї та імунітети;
- 3.5.2. юридичні особи за ознакою спорідненості через наявність істотної участі осіб, зазначених у пункті 3.5.1 цього Положення.
- 3.6. Якщо юридичні особи, зазначені в пункті 3.5.2 цього Положення, мають керівників, які одночасно є керівниками Банку, то такі юридичні особи є Пов'язаними особами (НБУ).
- 3.7. Для цілей цього Положення ознаками визначення Осіб, що є пов'язаними (МСФЗ) є:
- 3.7.1. Особа, що є фізичною особою (або близький родич<sup>1</sup> такої Особи), є пов'язаною стороною із Банком, якщо така Особа:
- 3.7.1.1. контролює Банк, або здійснює спільний контроль над ним;
- 3.7.1.2. має суттєвий вплив на Банк;
- 3.7.1.3. є членом провідного управлінського персоналу<sup>2</sup> Банку, або материнського підприємства Банку.
- 3.7.2. Особа, що є суб'єктом господарювання/банком є пов'язаним із Банком, якщо виконується будь-яка з таких умов:

<sup>1</sup> Відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, близькі родичі Особи – члени родини, які, за очікуванням, можуть впливати на Особу або перебувати під її впливом при здійсненні операцій з Банком та охоплюють: а) дітей та чоловіка/дружину або співмешканця Особи; б) дітей чоловіка/дружини або співмешканця Особи; в) утриманців Особи або чоловіка/ дружини або співмешканця Особи.

<sup>2</sup> Відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) Банку.

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

- 3.7.2.1. Особа та Банк, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- 3.7.2.2. Особа є асоційованою особою (МСФЗ)<sup>3</sup> або спільною особою<sup>4</sup> Банку (чи асоційованою особою (МСФЗ) або спільною особою члена групи, до якої належить Банк);
- 3.7.2.3. Особа та Банк є спільними особами однієї третьої сторони;
- 3.7.2.4. Особа є спільною особою третьої сторони, а Банк є асоційованою особою (МСФЗ) цієї третьої сторони;
- 3.7.2.5. Особа є програмою виплат по закінченні трудової діяльності<sup>5</sup> працівників Банку, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із Банком. Якщо Банк сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із Банком;
- 3.7.2.6. Особа перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті 3.7.1 цього Положення;
- 3.7.2.7. особа, визначена в пункті 3.7.1.1 цього Положення, має суттєвий вплив на Особу або є членом провідного управлінського персоналу Особи (або материнського підприємства Особи);
- 3.7.2.8. Особа або будь-який член групи, до якої належить дана Особа, надає послуги провідного управлінського персоналу Банку, або материнському підприємству Банку.
- 3.7.3. Особа, що відповідає іншим ознакам Міжнародних стандартів фінансової звітності, не визначеним в пунктах 3.7.1-3.7.2 цього Положення.
- 3.7.4. Особа (що є банком), в якій частка держави становить понад 5% (п'ять відсотків) або Особа (що є юридичною особою, крім банку), в якій частка держави становить понад 5% (п'ять відсотків).
- 3.7.5. Особа, що є фізичною особою та є провідним управлінським персоналом в Особі, зазначеної в пункті 3.7.4 цього Положення.
- 3.7.6. Особа, якій прямо або опосередковано належить понад 5% (п'ять відсотків) акцій Банку з правом голосу або без такого права.
- 3.7.7. Особа, що є фізичною особою та є близьким родичем Особи, зазначеної в пунктах 3.7.5-3.7.6 цього Положення.
- 3.7.8. Особа, яка є Афілійованою особою по відношенню до Особи, зазначеної в пункті 3.7.4 та в пункті 3.7.6 цього Положення.

---

<sup>3</sup> Відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, асоційована особа – це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив.

<sup>4</sup> Відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, спільна особа – це спільна діяльність, при якій сторони, які мають спільний контроль над діяльністю, мають право на частку в чистих активах підприємства.

<sup>5</sup> Відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, програми виплат після закінчення трудової діяльності – це офіційні або неофіційні угоди, згідно з якими суб'єкт господарювання здійснює виплати після закінчення трудової діяльності одному або кільком працівникам. Виплати після закінчення трудової діяльності – це виплати працівникам (окрім виплат при звільненні працівників та короткострокових виплат працівникам), які підлягають сплаті після закінчення трудової діяльності (такі, як пенсії, інші види пенсійних виплат, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності).

#### **Розділ IV. ПИСЬМОВЕ ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВКЛЮЧЕННЯ ДО ПЕРЕЛІКУ ПОВ'ЯЗАНИХ З БАНКОМ ОСІБ (НБУ)**

- 4.1. УРР не пізніше наступного робочого дня після прийняття Правлінням Банку рішення про затвердження переліку Пов'язаних з Банком осіб (НБУ) станом на 1 число звітнього місяця:
- 4.1.1. формує вибірку Пов'язаних осіб (НБУ), що були додані до переліку Пов'язаних з Банком осіб (НБУ) порівняно з попереднім рішенням Правління Банку щодо затвердження переліку Пов'язаних з Банком осіб (НБУ) на 1 число місяця, що передує звітньому;
  - 4.1.2. готує та надає на підпис уповноваженому керівнику Банку листи Пов'язаним особам (НБУ) за формами, наведеними у Додатку 6 та/або Додатку 6а (для фізичної особи) та Додатку 7 (для юридичної особи) до цього Положення;
  - 4.1.3. після підписання листів, відповідно пункту 4.1.2. цього Положення, надає підписані листи та поштові адреси Пов'язаних осіб (НБУ), яким необхідно надіслати повідомлення, управлінню адміністративного забезпечення та контролю служби корпоративного управління для здійснення поштової розсилки.
- 4.2. Управління адміністративного забезпечення та контролю служби корпоративного управління надсилає листи Пов'язаним особам (НБУ) згідно переліку поштових адрес, отриманих від УРР відповідно пункту 4.1.3 цього Положення не пізніше наступного робочого дня після отримання листів від УРР.
- 4.3. У разі неможливості надіслати листа, зазначеного у пункті 4.1.2. цього розділу Положення, зокрема, у випадку повідомлення малолітніх та неповнолітніх дітей, які є пов'язаними з Банком особами, обов'язок щодо повідомлення покладається на батьків або інших законних представників таких малолітніх та неповнолітніх осіб.
- 4.4. Функції з організації підготовки листів з повідомленням осіб про набуття ними статусу пов'язаності із Банком покладається на УРР.

#### **Розділ V. ПРОЦЕС ІДЕНТИФІКАЦІЇ ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ**

- 5.1. З метою дотримання вимог законодавства та цього Положення, Банк здійснює ідентифікацію Осіб на предмет пов'язаності з Банком (у відповідності ознакам визначення Пов'язаних осіб), забезпечує актуальність переліку Пов'язаних осіб, актуальність інформації про Пов'язаних осіб.
- 5.2. Учасниками процесу ідентифікації Пов'язаних осіб є:
- департамент ризик-менеджменту;
  - департамент комплаєнс;
  - служба забезпечення діяльності Наглядової ради;
  - служба корпоративного управління;
  - департамент інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу;
  - департамент управління персоналом;
  - структурні підрозділи, що ініціюють проведення операцій;
  - секретарі колегіальних органів Правління Банку;
  - працівники Банку, що є Пов'язаними особами (НБУ).



- 5.3. Процес ідентифікації Пов'язаних осіб в Банку включає:
- 5.3.1. Отримання УРР від учасників процесу ідентифікації Пов'язаних осіб актуальної інформації щодо Осіб, які відповідно ознакам вказаних в пункті 3.4. цього Положення, мають бути віднесені до Пов'язаних осіб (НБУ). Для цього:
- 5.3.1.1. УККР/УКРМСБ/УРКРМ на щомісячній основі (не пізніше передостаннього робочого дня місяця) надає УРР засобами системи електронного документообігу (СЕД) інформацію щодо працівників УККР/УКРМСБ/УРКРМ, яким надані повноваження на прийняття рішення про здійснення активних операцій у вигляді Додатку 3 до цього Положення. Керівник УККР/УКРМСБ/УРКРМ контролює надання УРР актуальної інформації відповідно вимог цього пункту;
- 5.3.1.2. УККР/УКРМСБ, не пізніше наступного робочого дня, після прийняття рішення колегіальними органами Банку, що мають повноваження на здійснення активних операцій, щодо віднесення Особи та пов'язаних з нею Осіб до Пов'язаних осіб (НБУ) (відповідно пункту 5.3.4 цього Положення), надає УРР засобами СЕД відповідну інформацію, в тому числі заповнені Додаток 4 (анкета складена українською мовою) або Додаток 10 (анкета складена англійською мовою), або Додаток 8 до цього Положення. Керівник УККР/УКРМСБ контролює надання УРР інформації відповідно вимог цього пункту;
- 5.3.1.3. департамент комплаєнс, за результатами здійснення комплаєнс-контролю, надає засобами СЕД до УРР інформацію щодо Осіб, за якими, відповідно до ознак, визначених вимогами чинного законодавства, має бути розглянуте питання про віднесення до Пов'язаних осіб (НБУ) не пізніше передостаннього робочого дня місяця, в якому був виявлений зазначений факт. Керівник департаменту комплаєнс контролює надання УРР інформації відповідно вимог цього пункту;
- 5.3.1.4. департамент управління персоналом на щомісячній основі (не пізніше передостаннього робочого дня місяця) надає УРР засобами СЕД інформацію щодо керівників Банку, директора департаменту внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера (пункти 3-6 Додатку 2 до цього Положення). Керівник департаменту управління персоналом контролює надання УРР інформації відповідно вимог цього пункту;
- 5.3.1.5. секретарі колегіальних органів Правління Банку на щомісячній основі (не пізніше передостаннього робочого дня місяця) надають УРР засобами СЕД актуальну інформацію щодо персонального складу цих колегіальних органів Правління Банку у вигляді Додатку 3 до цього Положення. Секретарі колегіальних органів Правління Банку несуть персональну відповідальність за неналежне виконання даної вимоги;
- 5.3.1.6. служба корпоративного управління не пізніше передостаннього робочого дня місяця, в якому відбулись зміни персонального складу Наглядової ради та/або Правління Банку, надає УРР засобами СЕД відповідну інформацію у вигляді Додатку 2 до цього Положення (пункти 1 та 2 Додатку 2);
- 5.3.1.7. служба корпоративного управління, у разі направлення анкетних даних Голови та членів Правління Банку на адресу Національного банку України (відповідно вимог порядку погодження на посаду керівників банку, визначеного в нормативному документі [7]), того ж дня виконує дублювання цієї інформації засобами СЕД на адресу УРР;

- 5.3.1.8. служба корпоративного управління, на наступний робочий день з дати прийняття Правлінням рішення щодо створення /перейменування/ліквідацію колегіального органу Правління Банку, надає засобами СЕД до УРР відповідну інформацію;
- 5.3.1.9. служба забезпечення діяльності Наглядової ради, у разі направлення анкетних даних Голови, заступника Голови та членів Наглядової ради на адресу Національного банку України (відповідно вимог порядку погодження на посаду керівників банку, визначеного в нормативному документі [7]), того ж дня виконує дублювання цієї інформації засобами СЕД на адресу УРР;
- 5.3.1.10. департамент інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу не пізніше передостаннього робочого дня місяця, в якому відбулись зміни, а саме: 1) щодо, Осіб, в статутному капіталі яких Банк прямо чи опосередковано володіє часткою 10% (десять відсотків) і більше; 2) щодо інформації про Споріднених та Афілійованих осіб Банку; 3) щодо інформації про власників істотної участі в Споріднених та Афілійованих особах Банку; 4) щодо інформації про керівників Споріднених та Афілійованих осіб Банку, керівників служби внутрішнього аудиту, керівників та членів комітетів Споріднених та Афілійованих осіб Банку; 5) щодо інформації про власників істотної участі в Банку, надає УРР засобами СЕД службову записку із зазначенням відповідних змін. Керівник департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу контролює надання УРР інформації відповідно вимог цього пункту;
- 5.3.2. Отримання УРР від Пов'язаних осіб (НБУ) заповнених актуальних анкет Пов'язаної особи (НБУ). Для цього:
- 5.3.2.1. УРР координує та контролює процес заповнення та актуалізації анкет Пов'язаних осіб (НБУ):
- 5.3.2.1.1. не пізніше наступного робочого дня з дня включення Особи до переліку Пов'язаних осіб (НБУ) направляє запити засобами СЕД (за підписом керівника департаменту ризик-менеджменту, а в разі його відсутності – за підписом головного ризик-менеджера (CRO) Банку) на отримання (протягом семи робочих днів, з дня отримання запиту) відповідної інформації від підрозділів, що можуть допомогти в отриманні анкети Пов'язаної особи (НБУ) (в тому числі від служби забезпечення діяльності Наглядової ради в частині отримання анкет Пов'язаної особи Голови та членів Наглядової ради) та/або безпосередньо від Пов'язаних осіб (НБУ) (з копією на керівника структурного підрозділу Банку, в якому працює дана Пов'язана особа (НБУ)) актуалізованої анкети (Додаток 4 або Додаток 10) та/або Додаток 8 до цього Положення;
- 5.3.2.1.2. не пізніше наступного робочого дня з дня виявлення факту наявної більш повної інформації, отриманої УРР по Пов'язаній особі відповідно пункту 5.3.2.3 та/або відповідно пунктів 5.3.1.7 та 5.3.1.9 цього Положення, направляє запити засобами СЕД (за підписом керівника департаменту ризик-менеджменту, а в разі його відсутності – за підписом головного ризик-менеджера (CRO) Банку) на отримання (протягом семи робочих днів, з дня отримання запиту) відповідної інформації від підрозділів, що можуть допомогти в отриманні анкети Пов'язаної особи (НБУ) (в тому числі від служби забезпечення діяльності Наглядової ради в частині отримання анкет Пов'язаної особи Голови та членів Наглядової ради) та/або безпосередньо від Пов'язаних осіб (НБУ) (з копією на керівника структурного

- підрозділу Банку, в якому працює дана Пов'язана особа (НБУ)) актуалізованої анкети (Додаток 4 або Додаток 10) та/або Додаток 8 до цього Положення;
- 5.3.2.1.3. на щорічній основі до 01 серпня кожного календарного року, УРР направляє запит до Пов'язаних осіб (НБУ) (з копією на керівників структурних підрозділів Банку, в яких працюють дані Пов'язані особи (НБУ)) (в тому числі на службу забезпечення діяльності Наглядової ради в частині отримання анкет Пов'язаної особи Голови та членів Наглядової ради) засобами СЕД (за підписом керівника департаменту ризик-менеджменту, а в разі його відсутності – за підписом головного ризик-менеджера (CRO) Банку) на отримання протягом 30 (тридцяти) календарних днів, з дня отримання запиту, відповідної інформації від підрозділів, що можуть допомогти в отриманні анкети Пов'язаної особи (НБУ) та/або безпосередньо від Пов'язаних осіб (НБУ) актуалізованої анкети (Додаток 4 або Додаток 10) та/або Додаток 8 до цього Положення;
- 5.3.2.1.4. керівник УРР контролює виконання вимог пунктів 5.3.2.1.1-5.3.2.1.3 цього Положення.
- 5.3.2.2. УРР координує та контролює процес отримання та збереження заповнених анкет Пов'язаної особи (НБУ):
- 5.3.2.2.1. отримання УРР від підрозділів, що можуть допомогти в отриманні анкети Пов'язаної особи (НБУ) (в тому числі від служби забезпечення діяльності Наглядової ради з метою допомоги в отриманні анкет Пов'язаної особи Голови та членів Наглядової ради) та/або від Пов'язаної особи (НБУ) заповнених анкет Пов'язаних осіб (НБУ) виключно засобами СЕД (через групу документів «Анкета пов'язаної з банком особи») або засобами корпоративної електронної пошти (в разі відсутності у Особи доступу до СЕД, отримання від неї сканованої копії заповненої та підписаної анкети Пов'язаної особи (НБУ) або в електронному вигляді анкети Пов'язаної особи (НБУ) з накладанням КЕП Особи) не пізніше семи робочих днів з дня направлення запиту (відповідно пунктів 5.3.2.1.1 та 5.3.2.1.2 цього Положення), або не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дня направлення запиту (відповідно пункту 5.3.2.1.3 цього Положення). Пов'язані особи (НБУ) несуть персональну відповідальність за подання/несвоєчасне подання неповної/недостовірної інформації в анкеті згідно Додатку 4 або Додатку 10 до цього Положення та за неналежне виконання даної вимоги;
- 5.3.2.2.2. забезпечення УРР збереження анкет Пов'язаної особи (НБУ), отриманих не через СЕД, на мережевому ресурсі з обмеженим доступом;
- 5.3.2.2.3. керівник УРР контролює виконання вимог пунктів 5.3.2.2.1-5.3.2.2.2 цього Положення.
- 5.3.2.3. УРР, в процесі ідентифікації Пов'язаних осіб (НБУ), на постійній основі проводить аналіз та використовує також дані Осіб, які наявні в департаменті комплаєнс в рамках роботи з управління конфліктом інтересів (опитувальники щодо зовнішньої діяльності та опитувальники щодо спільної роботи близьких осіб). Для цього, департамент комплаєнс забезпечує доступ УРР до електронної бази таких даних Осіб, що є також Пов'язаними особами (НБУ). Також УРР забезпечує доступ департаменту комплаєнс до електронної бази анкет Пов'язаних з Банком осіб (НБУ) для використання на постійній основі департаментом комплаєнс, в процесі здійснення комплаєнс-контролю.

- 5.3.3. Аналіз УРР банків-контрагентів стосовно приналежності до Пов'язаних осіб (НБУ):
- 5.3.3.1. на постійній основі (відповідно до внутрішніх документів Банку), УРР, в процесі здійснення аналізу фінансового стану банків-контрагентів, формує висновок з мотивованим судженням щодо приналежності Особи до Пов'язаних осіб (НБУ), в разі наявності ознак зазначених в нормативних документах [1] та [4], з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із Банком та виносить на розгляд та прийняття рішення Кредитною радою щодо віднесення банку-контрагента та пов'язаних з ними Осіб до Пов'язаних осіб (НБУ) на основі мотивованого судження на підставі ознак пов'язаності. Керівник УРР контролює виконання вимоги цього пункту.
- 5.3.4. Аналіз УККР/УКРМСБ Осіб стосовно приналежності до Пов'язаних осіб:
- 5.3.4.1. на постійній основі (відповідно внутрішніх документів Банку), УККР/УКРМСБ при розгляді заявок на проведення активних операцій з Особами, взаємодіє зі структурними підрозділами Банку з метою отримання інформації для визначення приналежності Осіб до Пов'язаних осіб та перевіряє отриману інформацію. Формує висновок з мотивованим судженням щодо приналежності Осіб до Пов'язаних осіб (НБУ), за наявності ознак зазначених в нормативних документах [1] та [4], з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із Банком, та здійснює контроль за дотриманням обмежень Національного банку України при здійсненні операції з Пов'язаними особами (НБУ) у відповідності до вимог нормативного документу [1], та виносить на розгляд та прийняття рішення колегіальними органами Банку, що мають повноваження на здійснення активних операцій, щодо віднесення Особи та пов'язаних з нею Осіб до Пов'язаних осіб (НБУ) на основі мотивованого судження на підставі ознак пов'язаності.
- 5.3.5. Структурні підрозділи Банку, що ініціюють проведення операцій, які вимагають виконання додаткової перевірки Особи на приналежність до Пов'язаних осіб (з метою дотримання вимог зазначених у пункті 6.9 цього Положення), на постійній основі, перед винесенням на розгляд колегіального органу Правління Банку питання щодо здійснення Банком таких операцій (або перед прийняттям рішення структурним підрозділом Банку відповідно делегованих повноважень щодо здійснення Банком таких операцій), визначають приналежність Особи до Пов'язаних осіб (НБУ) (за наявністю ознак зазначених в нормативних документах [1] та [4], з урахуванням характеру взаємовідносин), та повідомляють УРР засобами СЕД щодо Осіб, за якими має бути розглянуте питання про віднесення до Пов'язаних осіб (НБУ). Керівники структурних підрозділів Банку, що ініціює такі операції, контролюють виконання вимог цього пункту Положення.
- 5.3.6. Здійснення УРР на щомісячній основі (на 01 число кожного місяця) вибірки з АБС SCROOGE III переліку осіб, які відповідають ознакам пов'язаності, визначеним в пункті 3.7 цього Положення.
- 5.3.7. Здійснення УРР на щомісячній основі (не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним) формування вибірки змін в переліку Пов'язаних осіб (МСФЗ) (в порівнянні з минулим місяцем) та направлення на перевірку відповідальним підрозділам (підрозділи, за якими закріплено Особу в ПК WebBank) на предмет відповідності анкетним даним Особи в ПК WebBank.
- 5.3.8. Здійснення департаментом ризик-менеджменту на щоквартальній основі (до 20-го числа третього місяця поточного кварталу) вибіркової перевірки у відкритих джерелах (YouControl/YouScore, opendatabot тощо) Пов'язаних осіб (НБУ) (юридичних осіб) з

метою виявлення додаткових підстав для включення/виключення юридичних осіб до/з переліку Пов'язаних осіб (НБУ). В разі виявлення таких фактів, внесення УРР відповідних змін в перелік Пов'язаних осіб (НБУ) та, в разі необхідності, направлення відповідальному підрозділу (в тому числі на службу забезпечення діяльності Наглядової ради в частині отримання анкет Пов'язаної особи Голови та членів Правління Банку, Голови та Членів Наглядової ради) та/або Пов'язаній особі (НБУ) (з копією на керівника структурного підрозділу Банку, в якому працює дана Пов'язана особа (НБУ)) засобами СЕД (за підписом керівника департаменту ризик-менеджменту, а в разі його відсутності – за підписом головного ризик-менеджера (CRO) Банку) запит на оновлення анкети Пов'язаної з Банком особи (НБУ) (Додаток 4 або Додаток 10, або Додаток 8 до цього Положення) відповідно вимог пункту 5.3.2.1 цього Положення.

- 5.3.9. Консолідація УРР на щомісячній основі (на 01 число кожного місяця) отриманої інформації відповідно пунктів 5.3.1-5.3.4 та пункту 5.3.6 цього Положення, фіксація актуального переліку Пов'язаних осіб в АБС SCROOGE III (за допомогою параметрів АБС SCROOGE III) Особи.
- 5.3.10. Формування та винесення один раз на місяць керівником департаменту ризик-менеджменту на розгляд та затвердження Правлінням Банку переліку Пов'язаних з Банком осіб (НБУ) та Пов'язаних з Банком осіб (МСФЗ).
- 5.3.11. Надання УРР даних про Пов'язаних осіб (НБУ) Національному банку України у строки та за формою, визначеними нормативними документами [9] та [10].
- 5.3.12. Керівник департаменту ризик-менеджменту здійснює контроль за виконанням пунктів 5.3.7-5.3.11 цього Положення.

## **Розділ VI. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ**

- 6.1. З метою забезпечення дотримання вимог законодавства та цього Положення щодо здійснення операцій з Пов'язаними особами, Банк встановлює та контролює обмеження щодо умов здійснення операцій з Пов'язаними особами, встановлює ліміти кредитного ризик на одну Пов'язану особу (групу Пов'язаних осіб, що є пов'язаними з Банком).
- 6.2. Банк уживає заходів для відповідності операцій з Пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності Особи з Банком.
- 6.3. Банк має право відмовитися від здійснення операцій з Особами, щодо яких визначити існування чи відсутність пов'язаності з Банком складно чи неможливо.
- 6.4. Операції з Пов'язаними особами, що регулюються вимогами цього Положення, включають:
  - 6.4.1. Операції, що призводять до виникнення фінансових вимог до Пов'язаних осіб, тобто:
    - розміщення в інших банках депозитів та коштів у розрахунках;
    - надання кредитів, у тому числі за врахованими вексями;
    - факторингові операції, фінансовий лізинг;
    - придбання боргових цінних паперів;

- придбання акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком;
- інші операції, що призводять до виникнення дебіторської заборгованості.

Вимоги цього пункту не поширюються на операції з депозитними сертифікатами Національного банку України, облігаціями внутрішньої державної позики України та операціями за кореспондентськими рахунками Ностро.

6.4.2. Надання Банком фінансових зобов'язань щодо Пов'язаних осіб, тобто:

- надання/випуск Банком гарантій, порук, акредитивів, авалів та акцептів;
- надання Банком зобов'язань з кредитування.

6.4.3. Операції із залучення коштів (пасивні операції) та інші операції, що здійснюються Банком в межах статутної діяльності, та не призводять до виникнення кредитного ризику щодо Пов'язаних осіб, за виключенням операцій за поточними рахунками клієнтів, кореспондентськими рахунками Лоро та Ностро.

6.4.4. Операції з купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції.

6.5. Прийняття рішення про здійснення активних операцій, що зазначені в пунктах 6.4.1-6.4.2 цього Положення, вимагає отримання висновку департаменту комплаєнс щодо комплаєнс-ризiku за даними операціями. Висновок департаменту комплаєнс містить інформацію щодо відповідності операції законодавству України, внутрішнім документам Банку, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

6.6. Положення не регулює питання встановлення для Пов'язаних осіб (МСФЗ) тарифів, комісій, плат тощо за банківськими операціями, які встановлюються на тих самих засадах, що і для інших Осіб з подібними обсягами діяльності у відповідному сегменті бізнесу.

6.7. Угоди, що здійснюються з Пов'язаними особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Банк здійснює активні операції з Пов'язаними особами на умовах, що не відрізняються від умов здійснення активних операцій з іншими особами. Критерії прийнятності кредитування, визначені Кредитною політикою, не можуть прилаштовуватися до вимог та потреб Пов'язаних осіб.

6.8. Угоди, укладені Банком із Пов'язаними особами (НБУ) на умовах, що не є поточними ринковими умовами, є недійсними з моменту їх укладення.

6.9. Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

- 6.9.1. Прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів.
- 6.9.2. Придбання у Пов'язаної особи майна низької якості чи за завищеною ціною.
- 6.9.3. Здійснення інвестиції в цінні папери Пов'язаної особи, яку Банк не здійснив би в інше підприємство.
- 6.9.4. Оплата товарів і послуг Пов'язаної особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані.
- 6.9.5. Продаж Пов'язаній особі майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Банк отримав би від продажу такого майна іншій Особі.
- 6.9.6. Нарахування відсотків та комісійних за послугами, наданими Банком Пов'язаним особам, які є меншими, ніж звичайні.
- 6.9.7. Нарахування відсотків за вкладками (депозитами), залученими Банком від Пов'язаних осіб, які є більшими, ніж звичайні.

- 6.10. Банк зобов'язаний вживати заходів для відповідності операцій з Пов'язаними особами (НБУ) вимогам законодавства України з моменту виникнення ознак пов'язаності Особи з Банком.
- 6.11. Наглядова рада Банку приймає рішення про здійснення Банком активних операцій з Пов'язаними особами (НБУ) у випадках та в порядку, передбачених законодавством України.
- 6.12. Рішення про здійснення Банком активних операцій з Пов'язаними особами (НБУ) у сумі, що перевищує 1% регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3% регулятивного капіталу Банку для юридичної особи, приймаються Наглядовою радою Банку.
- 6.13. Рішення про здійснення Банком активних операцій з Пов'язаними особами (МСФЗ) у сумі, що перевищує 2,5% відсотка капіталу 1-го рівня, розрахованого відповідно до вимог угоди Базель I, станом на початок фінансового року приймаються Наглядовою радою Банку.
- 6.14. Правління Банку приймає рішення про здійснення Банком активних операцій з Пов'язаними особами в порядку передбаченому законодавством України, та в межах повноважень (лімітів максимального розміру кредитного ризику на одну Пов'язану особу), встановлених рішенням Наглядової ради Банку.
- 6.15. Правління Банку в межах лімітів повноважень на здійснення Банком активних операцій з Пов'язаними особами може делегувати свої повноваження з прийняття рішення про здійснення Банком активних операцій з Пов'язаними з Банком особами колегіальним органам Правління Банку та уповноваженим працівникам Банку.
- 6.16. Члени Наглядової ради Банку, Правління Банку, колегіальних органів Правління Банку та працівники Банку, яким делеговані повноваження на прийняття рішень про здійснення Банком активних операцій, не можуть бути залученими до схвалення рішень щодо проведення активних операцій щодо самих себе та/або пов'язаних з ними Осіб.
- 6.17. Банку забороняється надавати кредити будь-якій Особі для погашення цією Особою будь-яких зобов'язань перед Пов'язаною особою (НБУ), придбавати активи Пов'язаної особи (НБУ), за винятком продукції, що виробляється цією Особою, та цінні папери, розміщені чи підписані Пов'язаною особою (НБУ).
- 6.18. Банку забороняється опосередковано здійснювати кредитні операції з Пов'язаними особами, у тому числі розміщувати кошти в іншому банку для кредитування цим банком Пов'язаних осіб.
- 6.19. Операції з Пов'язаними особами здійснюються виключно з дотриманням принципу ринкового характеру операцій (Arm's Length Basis). Структурні підрозділи Банку, що ініціюють проведення таких операцій, несуть відповідальність за дотримання цього принципу.
- 6.20. З метою забезпечення дотримання принципу ринкового характеру операцій (Arm's Length Basis) впроваджується наступна система контролів:
- 6.20.1. Активні операції з Пов'язаними особами: попередній контроль здійснюється департаментом ризик-менеджменту та департаментом комплаєнс на етапі погодження заявки на здійснення активної операції та прийняття відповідного кредитного рішення.
- 6.20.2. Пасивні операції з Пов'язаними з Банком особами: подальший контроль здійснюється департаментом ризик-менеджменту на щоквартальній основі шляхом співставлення умов пасивних операцій з Пов'язаними особами (крім операцій що відповідають визначенню Виключених Операцій з Пов'язаними Особами).
- 6.20.3. Операції з купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з Пов'язаними особами, що не належать до ліцензованих видів діяльності: попередній

контроль здійснюється департаментом комплаєнс на стадії вивчення контрагента та параметрів угоди.

6.21. Структурні підрозділи Банку, що ініціюють здійснення операцій на умовах, що є відмінними від поточних ринкових умов (зокрема, задовольняють хоча б одній з не ринкових умов, наведених у пункті 6.9 цього Положення), повинні ініціювати перевірку приналежності Особи за даними операціями до Пов'язаних осіб та можуть здійснювати такі операції виключно після отримання звіту про неприналежність Особи до Пов'язаних осіб. Попередній контроль здійснюється керівниками структурних підрозділів, що ініціюють здійснення операції, які вимагають виконання додаткової перевірки Особи на приналежність до Пов'язаних осіб (з метою дотримання вимог зазначених у пункті 6.9 цього Положення).

6.22. Затвердження та розкриття інформації про операції з Пов'язаними особами здійснюється в наступному порядку:

Вид операції	Порогове значення	Порядок затвердження	Звітування органам управління/контролю Банку	Розкриття у звітності
Активні операції з Пов'язаними з Банком (НБУ) фізичними особами	Ліміт активних операцій на контрагента до 1% регулятивного капіталу	Правління Банку в межах встановлених лімітів повноважень	Ліміт активних операцій на контрагента до 2,5% капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I – на агрегованій основі, ліміт активних операцій на контрагента 2,5% і більше капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I – на індивідуальній основі	Ліміт активних операцій на контрагента 2,5% і більше капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I – на індивідуальній основі
	Ліміт активних операцій на контрагента 1% регулятивного капіталу і більше	Наглядова рада Банку після попереднього розгляду Аудиторським комітетом		
Активні операції з Пов'язаними з Банком (НБУ) юридичними особами	Ліміт активних операцій на контрагента до 3% регулятивного капіталу	Правління Банку в межах встановлених лімітів повноважень	контрагента 2,5% і більше капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I – на індивідуальній основі	
	Ліміт активних операцій на контрагента 3% регулятивного капіталу і більше	Наглядова рада Банку після попереднього розгляду Аудиторським комітетом		
Активні операції з Пов'язаними з Банком особами (МСФЗ)	Ліміт активних операцій на контрагента до 2,5% капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I	Правління Банку в межах встановлених лімітів повноважень		
	Ліміт активних операцій на контрагента 2,5% і більше капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I	Наглядова рада Банку після попереднього розгляду Аудиторським комітетом		
Пасивні операції з Пов'язаними з Банком особами	Сума строкових пасивних операцій станом на будь-яку дату звітного періоду до 2,5% капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I	Операції здійснюються в звичайному порядку	Сума строкових пасивних операцій станом на будь-яку дату звітного періоду 2,5% капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I – на агрегованій основі, сума строкових пасивних операцій станом на будь-яку дату звітного періоду 2,5% і більше капіталу 1-го рівня	Сума строкових пасивних операцій станом на будь-яку дату звітного періоду 2,5% і більше капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I – на індивідуальній основі
	Сума строкових пасивних операцій станом на будь-яку дату звітного періоду 2,5% і більше капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I			



			відповідно до угоди Базель I – на індивідуальній основі	
Операції з купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з Пов'язаними з Банком особами	Сума операції до 1% капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I	Операції здійснюються в звичайному порядку	Сума операції до 1% капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I – на агрегованій основі,	Сума операції 1% і більше капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I- на індивідуальній основі
	Сума операції 1% і більше капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I	Наглядова рада Банку після попереднього розгляду Аудиторським комітетом	Сума операції 1% і більше капіталу 1-го рівня відповідно до угоди Базель I- на індивідуальній основі	

6.23. Відповідальні структурні підрозділи Банку за розкриття інформації про операції з Пов'язаними особами визначені в Розділі VIII цього Положення.

## **Розділ VII. ПОРЯДОК ПЕРЕВІРКИ ОСІБ НА ПРИНАЛЕЖНІСТЬ ДО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ**

7.1. Визначення приналежності юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців до Пов'язаних осіб (окрім фізичних осіб-підприємців, з якими Банк взаємодіє як з фізичними особами):

- 7.1.1. Перед винесенням на розгляд колегіального органу Правління Банку питання щодо здійснення Банком активної операції, зазначеної в пунктах 6.4.1 та 6.4.2. цього Положення, працівник структурного підрозділу, що ініціює проведення такої операції, перевіряє Особу на приналежність до Пов'язаних осіб за алгоритмом згідно Додатку 1 Положення, здійснюючи формування в АБС SCROOGE III звітів про приналежність до Пов'язаних з Банком осіб.
- 7.1.2. У випадку, якщо перевірка виявила наявність у Особи або пов'язаних з нею Осіб (за ознаками, розкритими в пункті 3.4 цього Положення) в АБС SCROOGE III ознаки Пов'язаної особи (НБУ), то прийняття рішення про проведення Банком активних операцій з даною Особою, відповідно до пунктів 6.4.1 та 6.4.2. цього Положення, здійснюється колегіальними органами Правління Банку в межах лімітів повноважень на здійснення активних операцій з Пов'язаними особами.
- 7.1.3. Наявність підписаного працівником структурного підрозділу, що ініціює проведення активної операції звіту про приналежність до Пов'язаних осіб та висновку департаменту комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків за даною операцією є обов'язковою вимогою для винесення питання щодо здійснення активних операцій з Особою (юридичною особою чи фізичною особою-підприємцем) на розгляд колегіального органу Правління Банку.
- 7.1.4. З метою визначення ознак приналежності Особи до Пов'язаних осіб (НБУ), що встановлені Національним банком України згідно Додатку 5 Положення, УККР/УКРМСБ отримують необхідну інформацію від структурних підрозділів, що ініціюють проведення активних операцій, що відповідають пунктам 6.4.1 та 6.4.2. цього Положення, перевіряють отриману інформацію та, у разі необхідності, формують

висновок з мотивованим судженням щодо приналежності Особи до Пов'язаних осіб (НБУ).

7.1.5. Перед винесенням на розгляд колегіального органу Правління Банку питання щодо здійснення Банком операцій, які вимагають проведення додаткової перевірки Особи на приналежність до Пов'язаних осіб (або перед прийняттям рішення структурним підрозділом Банку відповідно делегованих повноважень щодо здійснення Банком операцій, які вимагають проведення додаткової перевірки Особи на приналежність до Пов'язаних осіб), структурний підрозділ Банку, що ініціює проведення такої операції, зобов'язаний провести таку перевірку шляхом формування звіту про приналежність до Пов'язаних осіб в АБС SCROOGE III. Керівник структурного підрозділу Банку, що ініціює такі операції, контролює дотримання вимог зазначених у пункті 6.9 цього Положення.

7.2. Визначення приналежності фізичних осіб в тому числі фізичних осіб-підприємців до Пов'язаних з Банком осіб, (окрім фізичних осіб-підприємців, з якими Банк взаємодіє як з суб'єктами господарювання):

7.2.1. При направленні заявки щодо проведення активної операції на розгляд та прийняття рішення, здійснюється автоматична перевірка реєстраційного номеру облікової картки платника податків Особи в АБС SCROOGE III, а також суми заборгованості за Особою та групою Пов'язаних осіб (за наявності).

7.2.2. На основі отриманої інформації здійснюється автоматична перевірка відповідності суми запитуваної активної операції встановленому Наглядовою радою Банку ліміту максимального розміру кредитного ризику на одну Пов'язану особу, що приймається за рішенням Правління Банку у межах економічних нормативів, встановлених нормативним документом [5].

7.2.3. У разі, якщо було виявлено приналежність Особи до Пов'язаних осіб, здійснюється автоматизований контроль відповідності критеріям поточних ринкових умов (у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентують процес здійснення автоматичного контролю) відповідно пункту 6.9 цього Положення, наступних параметрів угоди:

- цінові параметри,
- сума кредиту,
- вимоги до забезпечення.

7.2.4. У разі невідповідності хоча б одного з параметрів, наведених у пункті 7.2.3 цього Положення, поточним ринковим умовам активна операція відхиляється.

7.2.5. У разі винесення питання щодо проведення активної операції з Особою (фізичною особою, в тому числі фізичною особою-підприємцем, яка взаємодіє з Банком як фізична особа), що є Пов'язаною особою на розгляд колегіального органу Правління Банку або прийняття рішення за нею уповноваженою особою, відповідно до делегованих Правлінням Банку повноважень, обов'язковою умовою є наявність висновку департаменту комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків за даною операцією.

7.2.6. Перед винесенням на розгляд колегіального органу Правління Банку питання щодо здійснення Банком операцій, які вимагають проведення додаткової перевірки Особи на приналежність до Пов'язаних осіб (або перед прийняттям рішення структурним підрозділом Банку відповідно делегованих повноважень щодо здійснення Банком операцій, які вимагають проведення додаткової перевірки Особи на приналежність до Пов'язаних осіб), структурний підрозділ Банку, що ініціює проведення такої операції, зобов'язаний провести таку перевірку шляхом формування звіту про приналежність до

Пов'язаних осіб в АБС SCROOGE III. Керівник структурного підрозділу Банку, що ініціює такі операції, контролює дотримання вимог зазначених у пункті 6.9 цього Положення.

## **Розділ VIII. НАГЛЯД ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ**

- 8.1. Аудиторський комітет Наглядової ради Банку здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з Пов'язаними особами.
- 8.2. Департамент ризик-менеджменту здійснює контроль проведення Банком активних операцій з Пов'язаними особами, в рамках якого:
  - 8.2.1. виконує моніторинг дотримання ліміту максимального розміру кредитного ризику на одну Пов'язану особу (НБУ), що приймається за рішенням Наглядової ради Банку;
  - 8.2.2. здійснює на щоденній основі розрахунок значення показника економічного нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з Пов'язаними особами (НБУ) (Н9), та звітує щодо даного економічного нормативу перед Національним банком України та органами управління Банку;
  - 8.2.3. виконує аналіз та контроль ризиків за операціями з Пов'язаними особами;
  - 8.2.4. виконує контроль дотримання встановлених обмежень Національного банку України на здійснення операцій з Пов'язаними особами (НБУ);
  - 8.2.5. формує управлінську звітність щодо операцій з Пов'язаними особами.
- 8.3. Департамент ризик-менеджменту на щоквартальній основі не пізніше 20го числа другого місяця кварталу, наступного за звітним, надає на розгляд Правління Банку, Аудиторського комітету та Наглядової ради Банку наступну інформацію:
  - 8.3.1. інформація щодо обсягу та умов здійснення активних та пасивних операцій з Пов'язаними особами відповідно до пункту 6.22 цього Положення;
  - 8.3.2. динаміка та дотримання граничного значення коефіцієнта суми ризику за Пов'язаними особами відповідно до кредитної угоди між банком та Міжнародною фінансовою корпорацією [12];
  - 8.3.3. динаміка значення пруденційного нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з Пов'язаними особами (НБУ) (Н9);
  - 8.3.4. результати перегляду кредитів Пов'язаним особам (НБУ);
  - 8.3.5. виявлені випадки недотримання принципу ринкового характеру операцій (Arm's Length Basis).
- 8.4. Департамент комплаєнс на щоквартальній основі не пізніше 20го числа другого місяця кварталу, наступного за звітним, надає на розгляд Правління Банку, Аудиторського комітету та Наглядової ради Банку наступну інформацію:
  - 8.4.1. інформація щодо купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з Пов'язаними з Банком особами відповідно до пункту 6.22 цього Положення;
  - 8.4.2. інформація про виявлені випадки надання на розгляд кредитних заявок Пов'язаних з Банком осіб, умови яких не відповідають поточними ринковими умовам.
- 8.5. Департамент ризик-менеджменту забезпечує здійснення на щорічній основі перегляду кредитів Пов'язаним особам (НБУ) на суму більше двадцяти розмірів мінімальної заробітної плати, установленної законодавством України.
- 8.6. Перегляд кредитів Пов'язаним особам (НБУ) (юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, що кредитуються як суб'єкти господарювання), регламентується діючими внутрішніми документами Банку щодо процесу кредитування. Відповідальним за дотримання

термінів проведення перегляду кредитів Пов'язаним особам (НБУ) (юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, що кредитуються як суб'єкти господарювання), є УККР/УКРМСБ.

8.7. Перегляд кредитів Пов'язаним особам (НБУ) (фізичним особам) проводиться шляхом:

8.7.1. продовження строку дії кредитних лімітів, відповідно внутрішнім документам Банку, що регламентують даний процес;

8.7.2. перерахунку фінансового класу фізичної особи на індивідуальній основі, відповідно внутрішнім документам Банку, що регламентують даний процес.

8.8. Отримана в рамках перегляду інформація вноситься на розгляд Кредитної ради Банку не рідше одного разу на 12 місяців. Відповідальним за дотримання термінів перегляду кредитів Пов'язаним з Банком особам (НБУ) (фізичним особам) є УРКРМ.

8.9. Департамент ризик-менеджменту на щомісячній основі не пізніше 20го числа місяця наступного за звітним, забезпечує підготовку інформації для розміщення на своєму веб-сайті відомостей про боржників, які є Пов'язаними особами (НБУ), що прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед Банком на строк понад 180 днів, а також вимоги Банку до таких боржників (для виконання вимоги частини 3 та частини 4 статті 56 документу [1]).

## **Розділ ІХ. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

9.1. У відповідності до вимог документа [6] та внутрішніх нормативних документів Банку, в Банку впроваджена система внутрішнього контролю процесу ідентифікації Пов'язаних осіб, здійснення операцій з Пов'язаними особами на нагляді за операціями з Пов'язаними особами, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

- **перша лінія захисту** – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи надають, аналізують та відображують інформацію щодо виявлення ознак пов'язаності, ініціюють та здійснюють операції з пов'язаними особами, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю. Перелік підрозділів Банку, що задіяні в процесі ідентифікації Пов'язаних осіб та при проведенні операцій з Пов'язаними особами, визначений п.5.2. цього Положення;
- **друга лінія захисту** – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в документі [3], цьому Положенні та внутрішніх нормативних документах Банку з питань управління ризиками. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.
- **третья лінія захисту** – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України,

затвердженим постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016 (далі – Положення № 311).

- 9.2. Опис системи внутрішнього контролю визначається в Додатку 9 до цього Положення.
- 9.3. Контроль та відповідальність за дотримання вимог процесу ідентифікації Пов'язаних осіб, за дотримання вимог щодо здійснення операцій з Пов'язаними особами, тощо, покладається на керівників структурних підрозділів Банку, колегіальні органи Банку, які зазначені в даному Положенні та задіяні в процесі здійснення операцій з Пов'язаними особами, у межах своїх функціональних обов'язків, визначених Положеннями про структурні підрозділи Банку, Положеннями про колегіальні органи, даним Положенням, нормативно-правовими актами НБУ та іншими внутрішніми нормативними документами Банку, що регламентують порядок здійснення операцій з Пов'язаними особами.
- 9.4. Керівники структурних підрозділів Банку, під час винесення на розгляд колегіального органу Правління Банку питання щодо здійснення Банком активної операції з Пов'язаними особами, несуть відповідальність за здійснення контролю за дотриманням встановлених лімітів повноважень.
- 9.5. Керівники структурних підрозділів Банку, що ініціюють операції, які вимагають проведення додаткової перевірки Особи на приналежність до Пов'язаних осіб, несуть відповідальність за здійснення контролю за дотриманням обмежень відповідно вимог статті 52 документу [1].
- 9.6. Керівники структурних підрозділів Банку несуть відповідальність за виконання вимог цього Положення щодо процесу ідентифікації Пов'язаних осіб, щодо здійснення операцій з Пов'язаними особами.
- 9.7. Голова та Члени колегіальних органів Правління Банку, в межах компетенції цих органів, несуть відповідальність за погодження здійснення активних операцій з Пов'язаними особами (НБУ) виключно на умовах, що є поточними ринковими умовами.
- 9.8. Керівник департаменту ризик-менеджменту, керівник департаменту комплаєнс в межах своїх функціональних обов'язків несуть відповідальність за: моніторинг встановлених лімітів ризику; складання якісних висновків щодо ризиків, які притаманні активним операціям, що здійснюються з Пов'язаними особами; підготовку управлінської звітності та своєчасне подання відповідної інформації Наглядовій раді Банку: щодо операцій з Пов'язаними особами, щодо дотримання/недотримання економічних нормативів, встановлених НБУ, щодо дотримання/недотримання внутрішніх лімітів Банку по операціям з Пов'язаними особами, щодо несвоєчасного або неналежного виконання Пов'язаними особами зобов'язань перед Банком.
- 9.9. Керівник УРР та керівник департаменту ризик-менеджменту в межах своїх функціональних обов'язків несуть відповідальність за:
- своєчасність та правильність обробки інформації (документів), що надана працівниками структурних підрозділів Банку, з метою подальшого визнання/припинення визнання особи пов'язаною із Банком;
  - визнання/припинення визнання особи як пов'язаної з Банком (у т.ч. асоційованими особами (за наявності) на підставі отриманої від структурних підрозділів Банку інформації, а також на підставі інформації, що стала відомою департаменту ризик-менеджменту під час виконання функціональних обов'язків із залученням фахівців відповідних структурних підрозділів Банку (у разі необхідності);

- перевірку наявності Особи в АБС SCROOGE III (у разі існування підстав для визнання особи пов'язаною з Банком), та її заведення у разі її відсутності;
- контроль внесення змін до параметрів в АБС SCROOGE III по Пов'язаним на підставі отриманої від структурних підрозділів Банку інформації, а також на підставі інформації, що стала відомою відповідальному працівнику за внесення під час виконання функціональних обов'язків;
- контроль та аналіз достатності інформації (документів) за пов'язаними особами (у тому числі, щодо наявності заповнених Анкет по кожній особі);
- звірку даних переліку Пов'язаних осіб з даними по Пов'язаним особам, що надаються до Національного банку України відповідно до документів [9] та [10];
- контроль за своєчасністю надсилання повідомлення Особам про набуття ними статусу пов'язаності із Банком;
- винесення на засідання Правління Банку переліку Пов'язаних осіб (НБУ) та переліку Пов'язаних осіб (МСФЗ) станом на перше число кожного місяця;
- контроль за своєчасністю надання даних по Пов'язаним особам до Національного банку України відповідно до документів [9] та [10].

## **Розділ Х. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

10.1. Це Положення затверджується Наглядовою радою Банку.

10.2. Положення актуалізується департаментом ризик-менеджменту не рідше одного разу на рік та виноситься на розгляд Наглядової ради у встановленому порядку.

10.3. Зміни до цього Положення затверджуються Наглядовою радою Банку та оформлюються окремим документом або через його викладення в новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попереднього документа.

10.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, зокрема, у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України.

### **ПІДГОТОВЛЕНО:**

Начальник відділу пруденційних ризиків та звітності  
управління ринкових ризиків департаменту  
ризик-менеджменту

Тетяна ГЛОБІЛЬЧЕНКО

### **ПОГОДЖЕНО:**

Заступник Голови Правління, CRO

Наталія ВАСИЛЕЦЬ

Директор департаменту  
ризик-менеджменту

Юлія ВОРЧАК

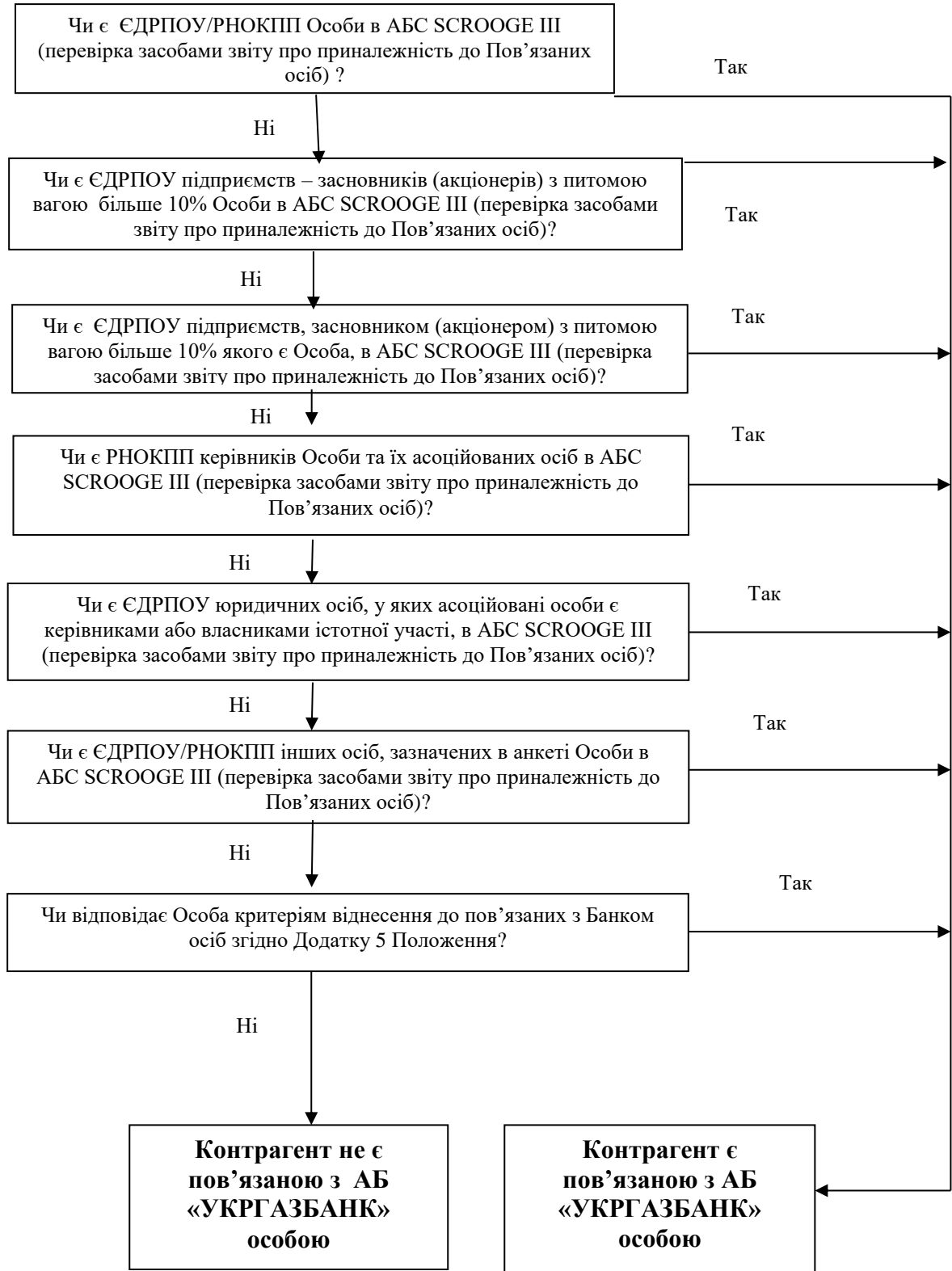
Директор департаменту комплаєнс Член Правління

Максим ВАЩУК

Директор юридичного департаменту

Ігор ПРИШКО

**Визначення приналежності Осіб до пов'язаних з АБ «УКРГАЗБАНК» осіб**



Інформація про керівників АБ "УКРГАЗБАНК" станом на \_\_.\_\_.20\_\_ р.

№	Управлінський персонал	Посада	ПІБ	Реєстраційний номер облікової картки платника податків (для нерезидентів фізичних осіб - номер паспорту)	Країна громадянства	Місце проживання	Відмітка про зміни
1	Наглядова рада						
2	Правління						
3	Головний бухгалтер						
4	Директор департаменту внутрішнього аудиту						
5	Головний ризик-менеджер						
6	Головний компласис-менеджер						

Директор департаменту ризик-менеджменту      Юлія ВОРЧАК



Інформація про членів колегіальних органів Правління Банку АБ "УКРГАЗБАНК", посадових осіб, що мають повноваження на прийняття рішень про проведення активних операцій станом на \_\_.\_\_.20\_\_ р.

Назва колегіального органу Правління Банку	Посада в Банку, повноваження в колегіальному органі *	ПІБ (ПІБ зазначаються повністю)	Відмітка про зміни

\* секретарі колегіальних органів Правління Банку не зазначаються у складі колегіального органу Правління Банку

Секретар колегіального органу Правління Банку \_\_\_\_\_

Директор департаменту ризик-менеджменту      Юлія ВОРЧАК

## АНКЕТА ПОВ'ЯЗАНОЇ З АБ «УКРГАЗБАНК» ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ

Додаток 4 до Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами

Прізвище, ім'я, по-батькові	
Рестраційний номер облікової картки платника податків (для нерезидентів фізичних осіб - номер паспорту)	
Документ, що посвідчує особу (назва документу: паспорт, ID-картка):	
Серія і номер паспорту (номер запису ID-картки, XXXXXX-XXXX значі)	
Номер документу для ID-картки, XXXXXXXX значі	
Код виданого паспорта (орган що видав ID-картку, XXXX значі)	
Дата видані документу, що посвідчує особу	
Дійсний до (для ID-картки)	
Країна громадянства	
Місце проживання	

## 1) Юридичні особи, до числа засновників яких Ви входите, окрім АБ «УКРГАЗБАНК»:

Назва юридичної особи	Частка в статутному капіталі, % (більше 10%)	Код за СДРІОУ юридичної особи (для нерезидентів юридичних осіб - код державної реєстрації)	Країна реєстрації для юридичної особи	Місцезнаход-ження юридичної особи	Основний вид діяльності юридичної особи за класифікацією видів економічної діяльності (КВЕД)	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців

## 2) Юридичні особи, в яких Ви займаєте посаду керівника, окрім АБ «УКРГАЗБАНК»:

Назва юридичної особи	Посада	Код за СДРІОУ юридичної особи (для нерезидентів юридичних осіб - код державної реєстрації)	Країна реєстрації для юридичної особи	Місцезнаход-ження юридичної особи	Основний вид діяльності юридичної особи за класифікацією видів економічної діяльності (КВЕД)	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців





## АНКЕТА ПОВ'ЯЗАНОЇ З АБ «УКРГАЗБАНК» ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ

Додаток 4 до Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами

Прізвище, ім'я, по-батькові							
4) Юридичні особи, до числа засновників яких входять асоційовані фізичні особи:							
Прізвище, ім'я, по батькові асоційованої фізичної особи	Назва юридичної особи	Частка у статутному капіталі, % (більше 10%)	Код за ЄДРПОУ юридичної особи (перезидентів юридичних осіб - код державної реєстрації)	Країна реєстрації для юридичної особи	Місцезнаходження юридичної особи	Основний вид діяльності юридичної особи за класифікацією видів економічної діяльності (КВЕД)	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців
5) Юридичні особи, в яких асоційовані фізичні особи займають посади керівника або контролера:							
Прізвище, ім'я, по батькові асоційованої фізичної особи	Назва юридичної особи	Посада	Код за ЄДРПОУ юридичної особи (перезидентів юридичних осіб - код державної реєстрації)	Країна реєстрації для юридичної особи	Місцезнаходження юридичної особи	Основний вид діяльності юридичної особи за класифікацією видів економічної діяльності (КВЕД)	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців

ВСІ ПОЛЯ ПО АСОЦІЙОВАНИМ ОСОБАМ, ЯКИХ БУЛО ЗАЗНАЧЕНО В АНКЕТІ МАЮТЬ БУТИ ЗАПОВНЕНІ

Дата заповнення \_\_\_\_\_

Підпис \_\_\_\_\_

Цим підписом підтверджую актуальність та достовірність вказаної інформації

Несу персональну відповідальність за ненадання / надання недостовірної / надання неповної інформації в даній анкеті

Зобов'язуюсь повідомляти департамент ризик-менеджменту у разі будь-яких змін анкетних даних (не пізніше семи робочих днів з дня виникнення змін анкетних даних)

Зобов'язуюсь щороку, від дати останньої актуалізації, надавати до департаменту ризик-менеджменту актуальну анкету

Директор департаменту ризик-менеджменту Юлія ВОРЧАК

***Ознаки визначення Осіб, що є пов'язаними з банком особами (НБУ)***

1. За характером взаємовідносин:

1.1. винятковість:

- 1.1.1. особа є боржником/контрагентом лише одного банку або пов'язаних із ним осіб, а операції, які здійснюються з такою особою, є економічно необґрунтованими (за винятком випадків, коли одержання фінансування від більше ніж одного банку є недоцільним, наприклад, іпотечний кредит, наданий фізичній особі для придбання житла, що є єдиним місцем проживання цієї особи);
- 1.1.2. у особи, у тому числі новоствореної, відсутня кредитна історія з іншими фінансовими установами, не пов'язаними з банком;

1.2. економічна залежність:

- 1.2.1. особа здійснює свою господарську діяльність у секторі економіки, де банк або пов'язані з ним особи відіграють дуже важливу роль (включно з діяльністю з надання допоміжних послуг);
- 1.2.2. основним джерелом надходжень, у тому числі для погашення заборгованості або виконання зобов'язань, особи є кошти банку та/або пов'язаної з банком особи або особи, яка має ознаки пов'язаності;
- 1.2.3. особа не має суттєвої господарської діяльності або доходів (включаючи, але не обмежуючись офшорними та фіктивними компаніями і підставними особами);
- 1.2.4. особа є залежною від банку та/або від пов'язаних із ним осіб, внаслідок чого проблеми в діяльності банку або пов'язаних із ним осіб із великою вірогідністю призведуть до проблем у діяльності цієї особи;
- 1.2.5. особа діє переважним чином як представник інтересів банку та/або пов'язаної з банком особи;
- 1.2.6. особа належить до групи осіб, одна з яких є позичальником банку та якій банк надав значні кредити, які пов'язані між собою спільною господарською діяльністю або участю в статутному капіталі іншої особи, та одна із цих осіб є пов'язаною з банком особою;
- 1.2.7. особа належить до групи осіб, пов'язаних між собою спільною господарською діяльністю, забезпечення за кредитами яких надано одним заставодавцем, та хоча б один з позичальників є пов'язаною з банком особою;

1.3. спільна інфраструктура:

- 1.3.1. особа має спільні або дуже близькі адреси (фізичні або віртуальні), фактичні місцезнаходження, нефізичне розміщення (наприклад, інтернет-сайт), спільні засоби комунікації із банком та/або пов'язаними з ним особами;
- 1.3.2. особа має спільні операційні структурні елементи, зокрема ІТ системи, бухгалтерський облік із банком або пов'язаними з ним особами (включаючи аутсорсинг);
- 1.3.3. особа має спільного з банком та/або пов'язаними з ним особами керівника, або працівник особи є керівником (менеджером) у банку та/або пов'язаній з ним особі та навпаки;
- 1.3.4. особа має спільних юридичних радників із банком або довіреності, надані банком та/або пов'язаними з ним особами, або вона є спеціально створеною компанією для виконання конкретних завдань та є контролюваною банком та/або пов'язаними з ним особами;
- 1.3.5. особа має спільних постачальників, провайдерів послуг або клієнтів із банком чи пов'язаними з ним особами;

- 1.3.6. особа має в банку спільного з пов'язаними з банком особами менеджера з кредитування/надання послуг;
- 1.4. недостатня прозорість:
  - 1.4.1. інформація про структуру власності особи не дає можливості встановити всіх власників істотної участі та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та/або всіх ключових учасників у структурі власності особи;
  - 1.4.2. інформації щодо діяльності кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) особи немає або її недостатньо;
  - 1.4.3. структура власності особи невиправдано складна;
  - 1.4.4. особа не співпрацює з Національним банком з питань з'ясування інформації щодо її відносин з банком та/або пов'язаними з ним особами;
  - 1.4.5. особа зареєстрована не в країні, де здійснюється її основна діяльність, без наявності для цього економічних і фінансових підстав;
  - 1.4.6. особа, щодо якої наявна відкрита інформація про її пов'язаність із банком, документально нею не спростована.
2. За характером операцій:
  - 2.1. мета трансакції та використання коштів:
    - 2.1.1. мета трансакції та використання коштів не відповідає основному виду діяльності (типовій господарській діяльності) особи;
    - 2.1.2. кошти, отримані особою, використані для інших цілей, ніж передбачено в договорі;
    - 2.1.3. кошти використовуються пов'язаними з банком особами або в їх інтересах прямо чи опосередковано (уключаючи, але не обмежуючись погашенням кредитів в інших фінансових установах, купівлею активів та оплатою послуг);
    - 2.1.4. використання коштів чітко не визначено або не контролюється банком належним чином;
  - 2.2. документація:
    - 2.2.1. необхідна документація стосовно трансакції відсутня або документація не відповідає встановленим вимогам (у тому числі недостатня кількість або відсутність документів);
    - 2.2.2. наявна документація не відображає реальні характеристики, економічну суть трансакції;
  - 2.3. операційні стандарти.
    - 2.3.1. Трансакція не була б проведена за таких умов іншим банком, включаючи, але не обмежуючись такими ситуаціями:
    - 2.3.2. деякі стандарти кредитування не представлені або визначені не повністю у внутрішніх положеннях банку;
    - 2.3.3. трансакція проведена з недотриманням внутрішніх положень банку;
    - 2.3.4. сума наданого кредиту не відповідає обсягам діяльності боржника;
    - 2.3.5. існує суттєва диспропорція між надходженнями особи, змістом та умовами трансакції;
    - 2.3.6. здійснення операцій, юридична форма яких відрізняється від їх економічної суті;
    - 2.3.7. особа має договірні відносини, що передбачають право на відмову від узятих на себе зобов'язань перед банком (виконання визначених умов) та/або передавання боргів пов'язаній із банком особі;
    - 2.3.8. установлення для боржника/контрагента індивідуальних умов сплати боргу, відмінних від поточних ринкових умов;
    - 2.3.9. штатна чисельність особи не відповідає обсягам її діяльності та/або обсягам активних операцій, що проводяться банком із такою особою;
    - 2.3.10. відсутність у особи протягом півроку з дати фактичного отримання кредиту необхідної документації чи дозволів для забезпечення виконання робіт, на цілі яких надавався кредит (наприклад, відсутність дозволів на земельну ділянку під будівництво, на яке надано кредит, або взагалі ліцензії на будівництво тощо);

- 2.4. заборгованість та кредитоспроможність.
  - 2.4.1. Кредит не був би наданий особі іншим банком, що притримується ефективної банківської практики, включаючи, але не обмежуючись такими ситуаціями:
  - 2.4.2. кредитоспроможність або обсяги надходжень за грошовими потоками, що надходять на рахунки особи, не забезпечують своєчасного повернення кредиту;
  - 2.4.3. надходження, які планується отримати від інвестування коштів, наданих у кредит, не забезпечують своєчасного та належного повернення кредиту;
  - 2.4.4. здійснення операцій із особою, кредитний рейтинг якої або оцінка якості її активів, розрахованих банком, є нижче прийнятних;
  - 2.4.5. продовження строку користування кредитом на строк більше одного року без наявності фактів сплати відсотків за кредитом;
- 2.5. інструменти внутрішнього контролю.
  - 2.5.1. Внутрішній контроль за операцією недостатній порівняно з тим, що застосовується в аналогічних операціях, включаючи, але не обмежуючись такими ситуаціями:
  - 2.5.2. операція була здійснена банком за процедурою, відмінною від процедури, визначеної для аналогічних контрагентів;
  - 2.5.3. немає обґрунтованого висновку підрозділу з управління ризиками під час здійснення активної операції або є негативний висновок щодо цього;
  - 2.5.4. операція з особою здійснена в розмірі, що перевищує встановлений банком внутрішній ліміт для такого виду контрагентів без належного економічного обґрунтування;
  - 2.5.5. активи/послуги, продані/надані банку особою, не можуть бути ідентифіковані або немає жодних доказів їх ймовірного існування на момент здійснення трансакції;
  - 2.5.6. оцінка щодо застави, отриманої банком, не проведена своєчасно або відсутні документи, що свідчать про обтяження майна та його державну реєстрацію відповідно до вимог законодавства та внутрішніх процедур банку;
  - 2.5.7. кредити, надані особі, не класифікуються як проблемні, коли це необхідно (включаючи чисто формальну реструктуризацію кредиту) або резерви на покриття можливих втрат за активними банківськими операціями розраховані неналежним чином;
  - 2.5.8. зволікання, затягування банком процедури стягнення боргу за кредитами або стягнення застави за кредитами;
- 2.6. відсоткові ставки, комісії та ціни:
  - 2.6.1. процентні, комісійні та операційні доходи (витрати) за операціями з особою є відмінними від поточних ринкових умов / умов операцій з іншими боржниками/контрагентами;
  - 2.6.2. ціни, за якими відбувся продаж активів та/або надання послуг банком особі, суттєво відрізняються від ринкових;
  - 2.6.3. ціни, за якими відбувся викуп активів та/або отримання послуг банком від особи, суттєво відрізняються від ринкових;
- 2.7. заставне забезпечення та гарантії:
  - 2.7.1. наявність у особи договорів із банком та/або пов'язаною з банком особою щодо забезпечення виконання зобов'язань один за одного;
  - 2.7.2. прийняття від боржника/контрагента меншого забезпечення виконання зобов'язань або забезпечення нижчої якості, ніж приймається від інших клієнтів.



**Шановний клієнте!**

На виконання вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, що затверджене постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 та відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність» повідомляємо, що \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ Правлінням АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) було прийняте рішення про віднесення Вас до пов'язаних з Банком осіб. При цьому Ви й надалі зможете без обмежень користуватися стандартними продуктами Банку.

Більш детальну інформацію Ви можете знайти на офіційному сайті Банку у розділі «Інформація для пов'язаних з Банком осіб».

Уповноважений керівник Банку

\_\_\_\_\_

Директор департаменту ризик-менеджменту

Юлія ВОРЧАК

**Шановний клієнте!**

На виконання вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, що затверджене постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 та відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність» повідомляємо, що \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ Правлінням АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) було прийняте рішення про віднесення Ваших асоційованих осіб до пов'язаних з Банком осіб, а саме:

- \_\_\_\_\_ (ПІБ асоційованої особи);
- \_\_\_\_\_ (ПІБ асоційованої особи);
- ...
- \_\_\_\_\_ (ПІБ асоційованої особи).

При цьому Ваші асоційовані особи зазначені вище й надалі зможуть без обмежень користуватися стандартними продуктами Банку.

Більш детальну інформацію Ви можете знайти на офіційному сайті Банку у розділі «Інформація для пов'язаних з Банком осіб».

Уповноважений керівник Банку \_\_\_\_\_

Директор департаменту ризик-менеджменту

Юлія ВОРЧАК

Додаток 7 до Положення про порядок  
здійснення операцій з пов'язаними з АБ  
«УКРГАЗБАНК» особами

Голові Правління (Директору)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Шановний \_\_\_\_\_!

На виконання вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, що затверджене постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 № 315 та відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність» повідомляємо, що \_\_\_\_\_.\_\_\_\_ Правлінням АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) було прийняте рішення про віднесення \_\_\_\_\_ до пов'язаних з Банком осіб.

У разі виникнення питань просимо звертатися до департаменту ризик-менеджменту Банку за телефоном (044) 590-49-43.

Уповноважений керівник Банку

\_\_\_\_\_

Директор департаменту ризик-менеджменту

Юлія ВОРЧАК

Інформація за юридичною особою - пов'язаною з АБ "УКРГАЗБАНК" особою станом на \_\_.\_\_.20\_\_ р.

Назва підприємства:	
ЄДРПОУ підприємства (для нерезидентів юридичних осіб - код державної реєстрації) :	
Країна реєстрації юридичної особи :	
Основний вид діяльності юридичної особи за класифікацією видів економічної діяльності (КВЕД):	
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань :	
Критерій віднесення юридичної особи до пов'язаної з АБ "УКРГАЗБАНК" особи відповідно Додатку 5 до Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами	
Юридична адреса підприємства:	
Фактична адреса підприємства:	

Керівник структурного підрозділу

\_\_\_\_\_

Виконавець

\_\_\_\_\_

Директор департаменту ризик-менеджменту

Юлія ВОРЧАК

**Опис системи внутрішнього контролю відповідно до Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з АБ «УКРГАЗБАНК» особами**

№	Назва бізнес-процесу	Заходи з контролю по відповідному бізнес-процесу	Вид контролю					Відповідальний виконавець за здійснення процедур з внутрішнього контролю за відповідним бізнес-процесом
			залежно від моменту здійснення контролю	залежно від призначення контролю	залежно від суб'єкта контролю	залежно від періодичності здійснення	залежно від обсягів контролю	
1	Процес ідентифікації пов'язаних з Банком осіб	Контроль надання актуальної інформації УРР щодо працівників УККР/УКРМСБ/УРКРМ, яким надані повноваження на прийняття рішення про здійснення активних операцій відповідно пункту 5.3.1.1 Положення.	Поточний	Виявляючий/ Коригуючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник УККР,  Керівник УКРМСБ  Керівник УРКРМ
		Контроль надання інформації до УРР про прийняття рішення колегіальними органами Банку щодо віднесення Особи та пов'язаних з нею Осіб до Пов'язаних з Банком осіб (НБУ) відповідно пункту 5.3.1.2 Положення.	Поточний	Виявляючий/ Коригуючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник УККР,  Керівник УКРМСБ
		Контроль надання за результатами здійснення комплаєнс-контролю, до УРР інформацію щодо Осіб, за якими, відповідно до ознак, визначених вимогами чинного законодавства, має бути розглянуте питання про віднесення до Пов'язаних осіб	Поточний	Виявляючий/ Коригуючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту комплаєнс

	(НБУ) відповідно вимог пункту 5.3.1.3 Положення						
	Контролює надання УРР інформації щодо керівників Банку, директора департаменту внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера відповідно вимог пункту 5.3.1.4. Положення	Поточний	Виявляючий/ Коригуючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту управління персоналом
	Контроль за поданням інформації для УРР відповідно вимог пункту 5.3.1.10 Положення	Поточний	Виявляючий/ Коригуючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу
	Контроль процесу координації заповнення та актуалізації анкет Пов'язаних осіб відповідно вимог пункту 5.3.2.1. Положення	Поточний/ Подальший	Превентивний/ Виявляючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник УРР
	Контроль процесу отриманні та збереження анкет Пов'язаних осіб відповідно вимог пункту 5.3.2.2 Положення	Поточний/ Подальший	Подвійний	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник УРР
	Контроль процесу аналізу приналежності банків-контрагентів до Пов'язаних осіб відповідно вимог пункту 5.3.4 Положення	Поточний/ Подальший	Подвійний	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник УРР
	Контроль проведення аналізу приналежності Осіб до пов'язаних з Банком відповідно вимог пункту 5.3.5 Положення	Поточний/ Подальший	Подвійний	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник структурного підрозділу, що ініціює проведення активної операції з Особою

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

		Контроль організації вибірки та направлення на перевірку змін в переліку Пов'язаних осіб (МСФЗ) з метою виконання вимог пункту 5.3.7 Положення	Подальший	Виявляючий/ Коригуючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту ризик-менеджменту
		Контроль здійснення вибіркової перевірки Пов'язаних осіб (НБУ) у відкритих джерелах інформації з метою виконання вимог пункту 5.3.8 Положення	Подальший	Виявляючий/ Коригуючий	Подвійний	Функціональний/ Періодичний	Повний	Керівник департаменту ризик-менеджменту
		Контроль фіксації в АБС Банку актуального переліку Пов'язаних осіб відповідно вимог пункту 5.3.9 Положення	Поточний	Подвійний	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту ризик-менеджменту
		Контроль формування та винесення на затвердження переліку Пов'язаних осіб (НБУ) та переліку Пов'язаних осіб (МСФЗ) відповідно пункту 5.3.10	Поточний	Виявляючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту ризик-менеджменту
		Контроль формування та надання НБУ (у встановленій формі та строках) переліку Пов'язаних осіб (НБУ) відповідно пункту 5.3.11	Поточний	Виявляючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту ризик-менеджменту
2	Операції з Пов'язаними з Банком особами	Контроль активних операцій з Пов'язаними з Банком особами з метою забезпечення дотримання принципу ринкового характеру операцій (Arm's Length Basis) відповідно пункту 6.20.1. Положення.	Попередній	Превентивний/ Виявляючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту ризик-менеджменту  Керівник департаменту компласнс

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

		Контроль пасивних операцій з Пов'язаними з Банком особами з метою забезпечення дотримання принципу ринкового характеру операцій (Arm's Length Basis) відповідно пункту 6.20.2. Положення.	Подальший	Виявляючий/ Коригуючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту ризик-менеджменту
		Контроль операції з купівлі/продажу та/або оренди активів, господарські та інші операції з Пов'язаними з Банком особами, що не належать до ліцензованих видів діяльності з Пов'язаними з Банком особами з метою забезпечення дотримання принципу ринкового характеру операцій (Arm's Length Basis) відповідно пункту 6.20.3. Положення.	Попередній	Превентивний/ Виявляючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту комплаєнс
		Контроль операцій, які вимагають виконання додаткової перевірки Особи на приналежність до Пов'язаних осіб (з метою дотримання вимог зазначених у пункті 6.9 даного Положення) відповідно пункту 6.21 Положення	Попередній	Превентивний/ Виявляючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник структурного підрозділу, що ініціює проведення активної операції з Особою
3	Порядок перевірки осіб на приналежність до Пов'язаних з Банком осіб	Контроль наявності підписаного відповідальним виконавцем структурного підрозділу, що ініціює проведення активної операції, звіту про приналежність Особи до Пов'язаних з Банком осіб та висновку департаменту комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків за даною операцією на момент винесення питання на розгляд колегіального органу Правління Банку щодо здійснення	Попередній	Превентивний	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник структурного підрозділу, що ініціює проведення активної операції з Особою

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



		активних операцій з Особою (юридичною особою чи фізичною особою-підприємцем) відповідно вимог пунктів 7.1.1.-7.1.3. Положення.						
		Контроль наявності висновку департаменту комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків за даною операцією на момент винесення питання на розгляд колегіального органу Правління Банку або для прийняття рішення за нею уповноваженою особою, відповідно до делегованих Правлінням Банку повноважень, щодо здійснення активних операцій з Особою (фізичною особою, в тому числі фізичною особою-підприємцем, яка взаємодіє з Банком як фізична особа) відповідно вимог пункту 7.2.5. Положення.	Попередній	Превентивний	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник структурного підрозділу, що ініціює проведення активної операції з Особою
		Контроль за дотриманням обмежень щодо операцій, які вимагають проведення додаткової перевірки Особи на приналежність до Пов'язаних осіб відповідно вимог пунктів 7.1.5 та 7.2.6 Положення	Попередній	Превентивний	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник структурного підрозділу, що ініціює проведення операції
4	Нагляд за операціями з Пов'язаними з Банком особами	Контроль проведення на щорічній основі перегляду кредитів Пов'язаним з Банком особам (НБУ) на суму більше двадцяти розмірів мінімальної заробітної плати, установлені законодавством України відповідно пунктів 8.5 – 8.8. Положення.	Подальший	Превентивний	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник УККР, Керівник УКРМСБ, Керівник УРКРМ

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

		Контроль проведення Банком активних операцій з Пов'язаними особами (моніторинг дотримання ліміту максимального розміру кредитного ризику на одну Пов'язану особу (НБУ), контроль щоденного економічного нормативу (Н9), аналіз та контроль ризиків за операціями з Пов'язаними особами, контроль дотримання встановлених обмежень Національного банку України на здійснення операцій з Пов'язаними особами (НБУ)) відповідно пункту 8.2 Положення	Подальший	Превентивний/ Виявляючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту ризик-менеджменту
5		Контроль за виконанням вимог Положення.	Поточний	Виявляючий/ Коригуючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Керівник департаменту ризик-менеджменту

Директор департаменту ризик-менеджменту

Юлія ВОРЧАК

**QUESTIONNAIRE OF JSB "UKRGASBANK" RELATED PARTY**

Appendix 10 to the Regulation on related parties transactions of JSB "UKRGASBANK"

<i>Full name</i>	
<i>Taxpayer's identification number (for non-resident - passport ID)</i>	
<i>Identity document (type of document: passport, ID card)</i>	
<i>Passport series and number (ID card record number, 8-5 characters)</i>	
<i>ID card document number, 9 characters</i>	
<i>Who issued the passport (authority that issued the ID card, 4 characters)</i>	
<i>Issue date</i>	
<i>Valid until (for ID card)</i>	
<i>Country of citizenship</i>	
<i>Legal address</i>	

1) Legal entities of which you are one of the founders, except JSB "UKRGASBANK":						
Name of legal entity	Share in the authorized capital, % (more than 10%)	Legal entity code from the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs (for non-resident legal entities - state registration code)	Legal entity's country of registration	Location address	The main economic activity of the legal entity according to the classification of types of economic activity (NACE code)	Date and number of entry in the in the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs

2) Legal entities in which you hold the position of manager, except JSB "UKRGASBANK":						
Name of legal entity	Position (job title)	Legal entity code from the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs (for non-resident legal entities - state registration code)	Legal entity's country of registration	Location address	The main economic activity of the legal entity according to the classification of types of economic activity (NACE code)	Date and number of entry in the in the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs



4) Legal entities whose founders include associated persons:							
Full name of associated person	Name of legal entity	Share in the authorized capital, % (more than 10%)	Legal entity code from the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs (for non-resident legal entities - state registration code)	Legal entity's country of registration	Location address	The main economic activity of the legal entity according to the classification of types of economic activity (NACE code)	Date and number of entry in the in the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs

5) Legal entities in which associated persons hold the positions of manager or controller:							
Full name of associated person	Name of legal entity	Position (job title)	Legal entity code from the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs (for non-resident legal entities - state registration code)	Legal entity's country of registration	Location address	The main economic activity of the legal entity according to the classification of types of economic activity (NACE code)	Date and number of entry in the in the Unified State Register of Legal Entities and Individual Entrepreneurs

Signature date \_\_\_\_\_

Signature \_\_\_\_\_

**With this signature, I confirm the relevance and reliability of the specified information**

**I bear personal responsibility for not providing / providing unreliable / providing incomplete information in this questionnaire**

**I undertake to inform the risk management department in case of any changes to personal data (no later than seven working days from the date of changes to personal data)**

**I undertake to submit an up-to-date questionnaire to the risk management department every year, from the date of the last update**