

*Зареєстровано в Міністерстві
фінансів України 17.05.2021р.
за № 13010-05/286*

РАМКОВА УГОДА ПРО ВЗАЄМОДІЮ

між

МІНІСТЕРСТВОМ ФІНАНСІВ УКРАЇНИ

та

АБ “УКРГАЗБАНК”

від 23 квітня 2021 року

ПРЕАМБУЛА

- (A) В рамках зусиль, спрямованих на підтримку стабільності банківської системи України, держава Україна (далі – **Держава**) впроваджує стратегію розвитку для банків державного сектору відповідно до найкращих міжнародних принципів та практик.
- (B) На дату цієї Рамкової угоди про взаємодію (далі – **Рамкова угода**) мажоритарним акціонером ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – **Банк**), якому належить 94,9409 % акцій Банку, є Держава (далі – **Мажоритарний акціонер**). Держава здійснює та реалізує повноваження власника щодо акцій, які їй належать у статутному капіталі Банку, через Міністерство фінансів України (далі – **Міністерство**).
- (C) Міністерство фінансів України, що реалізує повноваження Мажоритарного акціонера Банку, та Банк в особі Голови Наглядової ради Банку (далі – **Наглядова рада**), який діє на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 19 квітня 2019 року, та Голови Правління Банку (далі – **Правління**), який діє на підставі Статуту Банку, укладають цю Рамкову угоду, керуючись Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору, прийнятими Кабінетом Міністрів 2 вересня 2020 року (далі – **Засади стратегічного реформування**).
- (D) Статті 25 та 78 Закону України «Про акціонерні товариства» наділяють Міністерство (як орган, що реалізує повноваження Мажоритарного акціонера Банку) правом доступу до будь-яких документів Банку та інформації, що містять відомості про його фінансово-господарську діяльність.
- (E) Ця Рамкова угода укладається у відповідності до напрямів політики, викладених у Меморандумі про економічну та фінансову політику, погодженому з Міжнародним валютним фондом 9 червня 2020 року та є одним з важливих етапів відповідної реформи корпоративного управління у державних банках.
- (F) Метою цієї Рамкової угоди є врегулювання питань взаємодії між Міністерством та Банком. Рамкова угода має на меті надати визначеність щодо взаємодії між Міністерством та Банком, гарантувати комерційну незалежність Банку у досягненні поставлених цілей, визначити порядок отримання Міністерством інформації, передбаченої законодавством.
- (G) Сторони визнають, що діяльність Банку підлягає регулюванню з боку Національного банку України відповідно до законодавства України. Положення цієї Рамкової угоди повинні впроваджуватись з дотриманням та урахуванням вимог законів та підзаконних нормативно-правових актів Національного банку України.
- (H) Міністерство і Банк визнають, що їх діяльність регулюється українським законодавством, і вони постійно дотримуватимуться вимог чинного законодавства. Міністерство і Банк діятимуть з урахуванням найкращих міжнародних практик корпоративного управління

стосовно будь-яких питань, які прямо не врегульовані в цій Рамковій угоді або в чинному законодавстві.

- (I) Міністерство та Банк погоджуються вносити зміни до цієї Рамкової угоди у випадку, коли Міністерство або Банк обґрунтовано вважає, що зміни до Рамкової угоди є необхідними або бажаними для актуального відображення принципів, викладених в ній, а також для забезпечення постійного дотримання Банком відповідних нормативних вимог.
- (J) Укладаючи цю Рамкову угоду сторони погоджуються, що Наглядова рада та Правління мають здійснювати свою діяльність з метою забезпечення діяльності Банку як установи, що має незалежні повноваження щодо прийняття рішень, та з відповідними комерційними цілями та інтересами.

1. Відносини між Міністерством та Банком

- 1.1. Міністерство визнає, що Банк є окремою юридичною особою з власними комерційними інтересами та цілями. З урахуванням вимог законодавства, Міністерство забезпечує оперативну автономію Банку і не буде втручатися в процес прийняття рішень органами управління Банку.
- 1.2. Міністерство, Наглядова рада та Правління забезпечують прозорість та підзвітність управління Банком відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та діють з урахуванням найкращих міжнародних принципів та практик корпоративного управління, включаючи Керівні принципи ОЕСР щодо корпоративного управління в підприємствах з державною власністю, Принципи корпоративного управління в банках, видані Базельським комітетом з банківського нагляду, та Керівні принципи щодо внутрішнього управління, видані Європейським органом банківського нагляду.
- 1.3. Міністерство має бути професійним і відповідальним власником і здійснювати свої права як Мажоритарного акціонера Банку ефективно для підвищення ринкової вартості Банку.
- 1.4. Міністерство повинно дотримуватися розмежування функцій Держави як акціонера Банку та інших функцій Держави.
- 1.5. Члени Наглядової ради проявлятимуть високий рівень професіоналізму та ефективності, а також дотримуватимуться високих стандартів прозорості у відносинах з Міністерством, що дозволить Державі діяти у якості поінформованого власника.

2. Роль Держави як Мажоритарного акціонера Банку

- 2.1. Міністерство, здійснюючи функції Держави як Мажоритарного акціонера, та Банк будуть прагнути забезпечити таке:
 - 2.1.1. Міністерство не користується правами акціонера Банку та не здійснює управління акціями Держави в Банку таким чином, що призведе до запобігання, обмеження,

спотворення або значного зменшення або погіршення існуючої конкуренції між Банком та будь-якими іншими банками, в яких Держава є акціонером (у тому числі шляхом узгодженої діяльності, політик або інших способів) і навпаки;

- 2.1.2. Міністерство та Банк забезпечують недопущення одночасного обіймання однією особою посади керівника Банку (у значенні, наведеному в Законі України «Про банки і банківську діяльність») та керівної посади в іншому банку, де Держава є акціонером, чи в іншому суб'єкті господарювання державного сектору економіки;
- 2.1.3. Міністерство встановлює ефективні заходи для запобігання витоку конфіденційної інформації, комерційної таємниці, банківської таємниці або іншої інформації з обмеженим доступом через Державу між Банком та будь-яким іншим банком/юридичною особою, включаючи осіб, в яких Держава має пакет акцій.
- 2.2. Міністерство забезпечуватиме, щоб кожен банк, в якому Держава є учасником, включаючи Банк (якщо тільки не відбулося його злиття з іншим банком), продовжував діяти як незалежний суб'єкт на ринку.
- 2.3. Міністерство та Банк визнають, що Банк вибудовує свої відносини та господарську діяльність з іншими банками та фінансовими установами з державною власністю, а також з Державою та іншими установами з державною власністю суто на комерційній основі з дотриманням вимог законодавства про захист економічної конкуренції та з урахуванням стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, затвердженої Наглядовою радою відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку (далі – **Стратегія**).

3. Стратегія та бізнес-план

- 3.1. Наглядова рада забезпечує затвердження Стратегії та бізнес-планів розвитку Банку. Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку Банку відповідає за підготовку Стратегії та бізнес-планів розвитку для їх затвердження Наглядовою радою.
- 3.2. Стратегія Банку має ґрунтуватися на та відповідати затвердженим вищим органом управління Банку основним напрямкам діяльності Банку та затвердженим Кабінетом Міністрів Засадам стратегічного реформування.

4. Істотні питання

- 4.1. Сторони погоджуються, що з метою забезпечення ролі Держави як поінформованого власника та реалізації прав Мажоритарного акціонера Банку, Банк буде надавати Міністерству на регулярній основі інформацію щодо:
 - 4.1.1. показників діяльності Банку (щомісячно) та в порівнянні з бізнес-планом і бюджетом (щоквартально);

- 4.1.2. виконання Стратегії та бізнес-планів розвитку Банку (щорічно, до 20 квітня року, наступного за звітним роком);
 - 4.1.3. розміру та якості кредитного портфеля Банку (щомісячно);
 - 4.1.4. роботи Банку з НПА (непрацюючі активи) та реалізації стратегії управління проблемними активами (щоквартально, протягом місяця після завершення кожного кварталу);
 - 4.1.5. питань, які розглядалися на засіданнях, та рішень, прийнятих Наглядовою радою та Правлінням (щоквартально);
 - 4.1.6. перевірок Національним банком України (матеріали та результати перевірок) (протягом тижня з дня отримання Банком акту перевірки).
- 4.2. Якщо Міністерство на підставі положень законодавства обґрунтовано вважатиме, що інформації, наданої йому недостатньо, Міністерство звертається з запитом до Банку про надання чітко окресленої інформації із зазначенням підстав для її отримання.
 - 4.3. Відповідно до вимог законодавства Міністерство забезпечить, щоб його представники були присутні на розгляді Наглядовою радою питань, що стосуються діяльності Банку.

5. Взаємодія та кооперація


- 5.1. Міністерство та Банк забезпечуватимуть внутрішню координацію між департаментами, управліннями, підрозділами, посадовими особами та працівниками Міністерства та Банку, відповідно, для забезпечення ефективного, своєчасного та достовірного обміну інформацією, відповідями на запити та іншими повідомленнями, які можуть знадобитися для ефективної їхньої діяльності.
- 5.2. За замовчуванням, комунікація між Міністерством та Банком ведеться між такими особами:
 - з боку Міністерства: Міністром Фінансів України, Заступником Міністра Фінансів України, який відповідає за розвиток банківського сектору, а також працівниками Департаменту фінансової політики;
 - з боку Банку: Наглядовою Радою, Правлінням та корпоративним секретарем.Міністр фінансів та голова Наглядової ради можуть визначити інших осіб, уповноважених вести комунікацію з окремих питань взаємодії між Міністерством та Банком.
- 5.3. Обмін повідомленнями між Міністерством та Банком буде здійснюватися прозоро. Міністерство та Банк погоджуються, що комунікації мають вестися особами, визначеними відповідно до пункту 5.2. та що працівники та інші уповноважені особи Міністерства, члени Наглядової ради та Правління, їхні комітети, корпоративний секретар та інший персонал Банку повинні діяти відповідно до своїх повноважень та/або посадових обов'язків.

- 5.4. Будь-яка конфіденційна інформація, комерційна таємниця, банківська таємниця або персональні дані, надані Банком Міністерству, будуть розглядатись як конфіденційна інформація, та Міністерство забезпечить збереження отриманої інформації відповідно до вимог чинного законодавства і вживатиме усіх можливих заходів для запобігання розголошенню такої інформації.
- 5.5. За ініціативи Наглядової ради та/або Правління представники Міністерства зустрічатимуться з членами Наглядової ради та/або Правління для обговорення будь-яких важливих питань, пов'язаних з Банком. Члени Наглядової ради та/або Правління будуть зустрічатися з представниками Міністерства за ініціативи Міністерства. Голова Наглядової ради та/або голова Правління мають бути заздалегідь проінформовані про будь-яку таку зустріч відповідним членом Наглядової ради та/або Правління.
- 5.6. Усі члени Наглядової ради, включаючи представників держави, здійснюватимуть свої обов'язки об'єктивно і незалежно та діятимуть в найкращих інтересах Банку як самостійного суб'єкта господарювання.
- 5.7. Міністерство поважатиме та гарантуватиме незалежність усіх членів Наглядової ради відповідно до вимог чинного законодавства.

Підписи Сторін:

За Міністерство фінансів України:

Сергій МАРЧЕНКО,
Міністр фінансів України

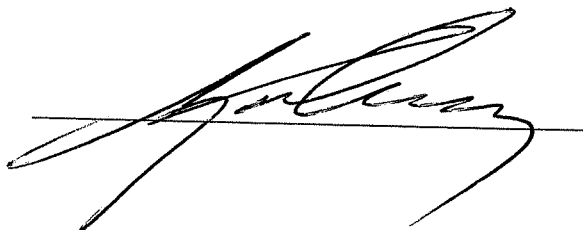


The seal is circular with the text "МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ" around the top and "Ідентифікаційний код 00013480" around the bottom. In the center is the Ukrainian coat of arms. A handwritten signature is written across the seal.

За АБ «УКРГАЗБАНК»:

Шренік Давда,
Голова Наглядової ради

Андрій Кравець,
Голова Правління



A handwritten signature in black ink, written over a horizontal line.