

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**  
річними Загальними зборами акціонерів  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»  
дата проведення: 26 квітня 2024р.

протокол №89 дата складання 29 квітня 2024р.



Голова Зборів  
Тетяна ГОРОДНИЦЬКА



Секретар Зборів  
Оксана АНТОНЕНКО

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**

**(нова редакція)**

м. Дніпро  
2023 р.

## **СТАТТЯ 1. Загальні положення.**

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі по тексті — Положення) є внутрішнім документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі по тексті - Банк), який розроблено та затверджено відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

1.2. Положення визначає правовий статус, порядок формування Наглядової ради Банку, права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради, склад Наглядової ради та строк її повноважень, порядок проведення засідань Наглядової ради та прийняття нею рішень.

1.3. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що виконує функції стратегічного управління Банком, і в межах повноважень, які надаються їм Загальними зборами акціонерів Банку, визначених Статутом Банку та цим Положенням, забезпечує ефективну організацію корпоративного управління Банку, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

1.4. Наглядова рада діє на підставі чинного законодавства України, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, цього Положення та рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів Банку.

1.5. Наглядова рада забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку.

1.6. Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежного члена Наглядової ради - також вимогам щодо незалежності.

Професійна придатність членів Наглядової ради визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання обов'язків члена Наглядової ради з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради.

Колективна придатність Наглядової ради повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Члени Наглядової ради Банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою її повноважень. Наглядова рада Банку для визначення своєї колективної придатності розробляє матрицю профілю Наглядової ради Банку з урахуванням необхідних спеціальних знань у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування, управління Банком.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту. Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

1.7. Банк у разі зміни голови Наглядової ради, його заступника або члена Наглядової ради Банку не пізніше одного місяця з дня прийняття рішення про їх зміну подає до Національного банку України (надалі - Національний банк) документи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку, з наданням інформації щодо статусу членів Наглядової ради (акціонер Банку, представником якого акціонера Банку він є або незалежний член).

1.8. Незалежним членом Наглядової ради може бути фізична особа, на яку відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена, та яка:

1) не входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з Банком юридичних осіб;

2) не одержує та/або не одержувала протягом попередніх трьох років додаткову винагороду від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу Банку за кожний з таких років;

3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;

4) не є та/або не була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

5) не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

6) не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;

8) не була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку;

9) не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними у підпунктах 1-8 цього пункту.

Член Наглядової ради Банку, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

## **СТАТТЯ 2. Цілі, принципи діяльності, компетенція та функції Наглядової ради.**

2.1. Цілями діяльності Наглядової ради є стратегічне управління діяльністю Банку та контроль за її реалізацією, відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів, забезпечення ефективної організації корпоративного управління, контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, захист прав та законних інтересів вкладників, акціонерів та інших стейкхолдерів, у тому числі, але не виключно шляхом контролю за реалізацією порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, забезпечення повноти, достовірності та об'єктивності публічної інформації про Банк.

2.2. Для реалізації цілей діяльності члени Наглядової ради дотримуються принципів надійного та ефективного корпоративного управління, обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України:

1) щодо обов'язку лояльності члени Наглядової ради:

– розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку;

– не використовують свого службового становища у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;

– відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

2) щодо обов'язку дбайливого ставлення:

– діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;

– ставляться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

– приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;

- дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів банку;
- забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення.

2.3. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі функції:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до Кодексу корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, у тому числі, але не виключно:
  - затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками (згідно з переліком, встановленим нормативно-правовими актами НБУ) та здійснює контроль за їх запровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
  - затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедури ескалації порушень лімітів ризиків тощо.
- 10) ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 11) забезпечення функціонування та контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками (у тому числі але не виключно шляхом визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики), прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 12) затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- 13) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 14) визначення кредитної політики Банку;
- 15) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 16) затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою;

- 17) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 18) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 19) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення
- 20) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 21) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 22) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг, обрання особи уповноваженої на підписання договору з аудиторською фірмою;
- 23) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 24) попереднє схвалення річного звіту Банку за відповідний рік з подальшим переданням його на розгляд Загальних зборів для вирішення питання щодо його затвердження;
- 25) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 26) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 27) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме договори від імені Банку з Головою та членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером;
- 28) здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління;
- 29) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

- 30) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 31) затвердження положення про винагороду членів Правління, впливових осіб;
- 32) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 33) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;
- 34) прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту Банка та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 35) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;
- 36) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 37) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 38) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 107 і 108 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 39) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладеється з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 40) затвердження рішення щодо надання кредиту пов'язаним з Банком особам, величина якого перевищує 1 % регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3 % регулятивного капіталу Банку для юридичної особи, якщо таке рішення прийнято Правлінням Банку або іншим колегіальним органом. Наглядова рада має право встановити інший ліміт, але в будь-якому разі не більше 1 та 3 % регулятивного капіталу Банку відповідно.
- 41) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 42) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 43) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів, (у межах граничного строку, визначеного законодавством України), підготовка рекомендацій за розміром дивідендів;
- 44) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до вимог законодавства України;
- 45) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 46) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 47) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладеється з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 48) визначення розміру ліміту повноважень, щодо проведення кредитних операцій (крім договорів по міжбанківським операціям), рішення щодо видачі яких має право приймати кредитний комітет Банку без погодження Наглядової ради Банку;
- 49) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю та здійснення

- контролю за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку;
- 50) погодження рішень кредитного комітету Банку щодо здійснення активних операцій на суму, яка перевищує суму ліміту, встановлену Наглядовою радою Банку;
  - 51) прийняття рішення щодо подолання рішення керівника підрозділу з управління ризиками та/або керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) накласти заборону (вето) на рішення Правління, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням;
  - 52) розгляд конфліктних ситуацій, що виникають між адміністрацією Банку та трудовим колективом, прийняття заходів щодо їх вирішення;
  - 53) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 54) розгляд звітів інших колегіальних органів та структурних підрозділів;
  - 55) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою;
  - 56) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
  - 57) прийняття рішення про участь Банку у промислово-фінансових групах та банківських об'єднаннях;
  - 58) вирішення питань про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
  - 59) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банка, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банка;
  - 60) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства»;
  - 61) забезпечення функціонування та контролю системи управління непрацюючими активами;
  - 62) затвердження посадових інструкцій підрозділу Корпоративного секретаріату (за наявності);
  - 63) затвердження внутрішньобанківських документів з питань внутрішнього аудиту, а також визначення процедури їх погодження;
  - 64) розробка та затвердження матриці профілю Наглядової ради Банку;
  - 65) забезпечення підтримання дієвих стосунків з Національним банком;
  - 66) прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради, визначення регламенту, компетенцій, складу та строку повноважень комітетів та затвердження Положення про комітет;
  - 67) вживання заходів до запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню;
  - 68) визначення та затвердження загальних принципів Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ);
  - 69) призначення відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку в порядку, визначеному установчими документами Банку та законодавством України;
  - 70) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами акціонерів Банку, які не є виключною компетенцією Загальних зборів;
  - 71) здійснення інших функцій, передбачених законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

2.4. Наглядова рада може приймати рішення по інших питаннях діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку.

Наглядова рада має право винести на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-яке питання, яке законом або Статутом Банку віднесене до її виключної компетенції.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених Законом.

У разі прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про укладення будь-якої угоди або надання згоди на її укладення, попередня згода Наглядової ради Банку на укладення такої угоди не вимагається.

2.5. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення Загальних зборів акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог діючого законодавства, Банк протягом трьох місяців має скликати Загальні збори акціонерів для обрання повного складу Наглядової ради.

2.6. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів, якщо відсутній кворум, встановлений п. 2.5.

2.7. Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів акціонерів.

### **СТАТТЯ 3. Склад Наглядової ради та її обрання.**

3.1. Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів на строк не більший ніж три роки з числа акціонерів Банку, осіб, які представляють їх інтереси, та незалежних членів.

Якщо річні Загальні збори акціонерів Банку не були проведені у строк, встановлений законодавством, або Загальними зборами не були прийняті рішення щодо:

- обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства», повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

3.2. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа.

Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Банку або корпоративним секретарем, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Не можуть бути обрані до складу Наглядової ради особи, визнані за рішенням суду винними в порушенні вимог ст.89 Закону України «Про акціонерні товариства». Таке обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.

3.3. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб.



3.4. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, тобто коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між декількома кандидатами.

3.5. Кількісний склад Наглядової ради Банку встановлюється Статутом Банку і складається з 6 членів ради.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

3.6. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради, та після погодження Національним банком України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера, може бути обмежений акціонером у повноваженнях як члена Наглядової ради.

3.7. Повноваження члена Наглядової ради Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час.

3.8. Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

3.9. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- за його бажанням в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до ч.2 ст.73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 цього ж Закону;
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у випадках, передбачених ч.3 ст.88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

3.10. У разі якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, встановленим законодавством щодо визначення незалежності члена Наглядової ради, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

3.11. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

3.12. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

#### **СТАТТЯ 4. Права, обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради.**

4.1. Наглядова рада Банку в межах своїх наглядових обов'язків:

4.1.1. здійснює контроль за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку, а саме:

1) здійснює нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку та забезпечує оцінку ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок.

Внутрішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку за звітний рік, проведення періодичних самооцінок, або оцінок, що надаються іншими кваліфікованими працівниками Банку, які володіють достатніми знаннями у сфері внутрішнього аудиту та залучаються у разі потреби для такої оцінки.

Зовнішня оцінка має проводитися не рідше ніж один раз на п'ять років кваліфікованим незалежним експертом (групою експертів), який(і) не є працівником(ами) Банку;

2) забезпечує контроль за проведенням внутрішньої та зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту, розробляє та застосовує власні методики для внутрішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які включатимуть проведення періодичних внутрішніх оцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;

3) забезпечує своєчасність реагування керівників Банку на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

4) забезпечує контроль [у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок (аудиту) та моніторингу виконання заходів] за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту Банку порушень і недоліків у діяльності Банку;

5) забезпечує контроль за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку підрозділу внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування. Інформує начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надає інформацію щодо результатів перевірок органів контролю Банку;

6) здійснює контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту). Наглядова рада Банку не повинна вважати роботу відділу внутрішнього аудиту Банку задовільною виключно на тій підставі, що Національний банк України не виявив недоліків у діяльності відділу внутрішнього аудиту банку;

7) здійснює контроль за дотриманням норм (комплаєнс) підрозділом внутрішнього аудиту Банку.

Перевірка, що здійснюється Національним банком України, не замінює необхідності оцінювання Наглядовою радою Банку діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

4.1.2. створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, на які наражається Банк. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада повинна:

1) визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;

2) приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;

3) створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;

4) забезпечувати, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;

5) установлювати випадки накладання заборони (вето) головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку;

6) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікацій в Банку;

7) здійснювати контроль за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками.

4.1.3. з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками створює необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

1) визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;

2) забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

3) просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;

4) отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

4.1.4. з метою дотримання керівниками Банку та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей співпрацює у розробленні, затверджує та здійснює контроль за дотриманням:

1) кодексу поведінки (етики);

2) політики запобігання конфліктам інтересів;

3) механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);

4) порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в Банку / порушень у діяльності банку.

4.1.5. здійснює постійний контроль відповідності відповідального працівника Банку встановленим законодавством вимогам, не рідше одного разу на рік зобов'язана перевіряти відповідального працівника Банку щодо його відповідності встановленим вимогам та письмово повідомляти Національний банк про результати такої перевірки.

4.2. Член Наглядової ради має право:

- вимагати від Правління Банку та керівників основних структурних підрозділів Банку інформацію про діяльність Банку, необхідну для здійснення своїх функцій;
- отримувати за виконання своїх обов'язків винагороду та компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням функцій члена Наглядової ради Банку, у випадках та розмірі, встановлених рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;
- вимагати внесення до протоколу засідання Наглядової ради своєї особистої думки по питаннях порядку денного за прийнятими рішеннями;
- отримувати порядок денний та інформаційний пакет до засідань Наглядової ради;
- вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради Банку;
- у разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження до рішень Наглядової ради;
- брати участь у засіданнях Правління Банку;
- заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку;
- з метою проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам залучати незалежного аудитора, суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію;
- під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

4.3. Правління Банку зобов'язане на вимогу члена Наглядової ради (за умови погодження з Головою Наглядової ради Банку), яка оформлена у письмовій формі, забезпечити йому доступ до будь-якої інформації та будь-яких документів Банку. При цьому запитувані інформація та документи повинні бути надані для ознайомлення члену Наглядової ради протягом п'яти днів з дня пред'явлення відповідної вимоги. Правління Банку зобов'язане на вимогу члена Наглядової ради надати йому копії необхідних йому документів.

#### 4.4. Член Наглядової ради зобов'язаний:

- виконувати рішення прийняті Загальними зборами акціонерів Банку та Наглядовою радою;
- керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, договором між членом Наглядової ради та Банком та іншими внутрішніми документами Банку;
- не використовувати своє положення в Банку у своїх особистих інтересах та інтересах третіх осіб;
- діяти розумно, сумлінно, в межах своїх прав та у відповідності з цілями та принципами діяльності Наглядової ради;
- утримуватися від дій, які приведуть або потенційно здатні привести до виникнення конфлікту між його інтересами та інтересами Банку, а в разі виникнення такого конфлікту - повідомляти Наглядовій раді про цей конфлікт;
- не розголошувати конфіденційну інформацію, що стала йому відомою, про діяльність Банку;
- ініціювати скликання засідання Наглядової ради для вирішення невідкладних питань;
- регулярно брати участь в прийнятті рішень Наглядової ради шляхом голосування по питаннях порядку денного її засідань;
- приймати обґрунтовані рішення, для чого вивчати всю необхідну інформацію (матеріали);
- при прийнятті рішень оцінювати ризики та несприятливі наслідки;
- відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;

- особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради/ комітетів Наглядової ради (якщо є членом відповідного комітету) або завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради, її комітетів із зазначенням причини відсутності;
- своєчасно надавати Загальним зборам акціонерів Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;
- утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 2-х робочих днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;
- своєчасно та в повному обсязі надавати та розкривати інформацію, необхідну для визначення Банком пов'язаних осіб;
- своєчасно надавати інформацію Правлінню Банку про намір укладення правочину із заінтересованістю;
- діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних;
- ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах наданих повноважень;
- забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні з посади;
- дотримуватись принципів надійного та ефективного корпоративного управління, обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

4.5. Наглядова рада зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

4.6. Наглядова рада зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про:

- 1) конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку;
- 2) підтверджені факти неприйнятної поведінки у Банку;
- 3) недоліки в діяльності Наглядової ради, Правління, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;
- 4) виявлені факти стосовно керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

4.7 Член Наглядової ради Банку не має права голосу при прийнятті рішення щодо питання вчинення правочину із заінтересованістю, якщо він є заінтересованою особою у вчиненні такого правочину.

4.8. Члени Наглядової ради:

- не мають права опосередковано або прямо отримувати винагороду за вплив на прийняття рішень Наглядовою радою та/або Загальними зборами акціонерів Банку;
- несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, якщо ці рішення відповідають чинному законодавству та Статуту Банку;
- у випадку невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України та положень укладеного з ними договору ;
- несуть майнову відповідальність за шкоду, заподіяну Банку порушенням покладених на них обов'язків або неналежним їх виконанням;
- несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень
- несуть відповідальність за безпеку, фінансову стійкість Банку;
- несуть відповідальність за відповідність діяльності Банку законодавству;

- несуть відповідальність за упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів, та бізнес-плану розвитку Банку;

- несуть відповідальність за забезпечення ефективної організації корпоративного управління;

- несуть відповідальність за функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, у тому числі шляхом здійснення оцінки ефективності роботи працівників управління ризик-менеджменту та департаменту комплаєнс.

4.9. Голова Наглядової ради несе відповідальність за ефективну роботу Наглядової ради.

4.10. Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх Комітетів.

4.11. Банк має право звернутися з позовом до члена Наглядової ради про відшкодування завданих йому збитків на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку. Порядок притягнення членів Наглядової ради до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України.

4.12. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

## **СТАТТЯ 5. Голова Наглядової ради.**

5.1. Голова Наглядової ради Банку обирається на Загальних зборах акціонерів Банку.

5.2. Загальні збори акціонерів Банку мають право в будь-який час припинити повноваження Голови Наглядової ради.

5.3. Голова Наглядової ради здійснює наступні функції:

5.3.1. Очолює та організовує роботу Наглядової ради;

5.3.2. Забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними;

5.3.3. Скликає планові та позачергові засідання Наглядової ради, зокрема, забезпечує повідомлення членів Наглядової ради про найближче засідання Наглядової ради в порядку, передбаченому Положенням, визначає порядок денний та форму проведення засідань (очне або шляхом опитування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради або планом роботи Наглядової ради, керує процесом проведення засідань Наглядової ради та прийняття рішення шляхом опитування;

5.3.4. Невідкладно скликає позачергове засідання Наглядової ради Банку в разі значного збільшення ризиків Банку та необхідності прийняття рішень щодо вжиття необхідних попереджувальних заходів;

5.3.5. Виконує функції координатора (голови) на засіданнях Наглядової ради Банку, у тому числі:

- офіційно фіксує кворум на засіданні та його відсутність, а також інформує членів Наглядової ради про наявність кворуму для прийняття рішення Наглядовою радою Банку з відповідного питання;

- вказує на можливість зміни послідовності розгляду питань порядку денного засідання, зміни порядку денного засідання в цілому;

- при необхідності ініціює обговорення можливості зміни послідовності розгляду питань планового порядку денного;
- забезпечує остаточне затвердження порядку денного даного засідання Наглядової ради та за підсумками затвердження забезпечує надання членам Наглядової ради офіційного порядку денного засідання;
- офіційно відкриває засідання або повідомляє присутніх членів Наглядової ради про неправомочність Наглядової ради на даному засіданні;
- приймає заходи щодо перенесення засідань з даним порядком денним у разі відсутності кворуму та організовує інформування відсутніх про прийняте рішення;
- надає слово доповідачам, виступаючим та охочим подати репліку, а так само, при необхідності, відкриває вільну дискусію з відповідного питання;
- здійснює облік офіційних пропозицій членів Наглядової ради з відповідного проекту (проектів) рішення (рішень) Наглядової ради;
- ставить на голосування в порядку надходження проекти рішень, запропоновані членами Наглядової ради на засіданні та/або в процесі його підготовки; організовує проведення голосування за поставленим проектом рішення Наглядової ради;
- заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради Банку, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення.
- офіційно оголошує на засіданні Наглядової ради, що проводиться в очній формі, про прийняте рішення Наглядової ради (за підсумками голосування) або письмово інформує всіх членів Наглядової ради про прийняте Наглядовою радою рішення за підсумками проведення засідання голосуванням шляхом опитування;
- офіційно закриває засідання Наглядової ради після закінчення розгляду порядку денного або відповідно до рішення Наглядової ради про дострокове завершення засідання;
- організовує складання та підписання як головуєчим протоколу засідання Наглядової ради.
- забезпечує, щоб рішення Наглядової ради Банку приймалися на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення.
- забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні ради Банку.

5.3.6. Організовує взаємодію Наглядової ради з Головою Правління Банку, членами Правління Банку, акціонерами Банку.

5.3.7. Представляє Наглядову раду у відносинах з представницькими органами інших організацій та у державних і місцевих органах влади.

5.3.8. Підписує листи та інші документи від імені Наглядової ради Банку.

5.3.9. З урахуванням думки Наглядової ради офіційно коментує та тлумачить раніше прийняті рішення Наглядової ради, а також викладає точку зору Наглядової ради з питань, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради.

5.3.10. Реалізує інші функції, які витікають з передбачених Статутом Банку повноважень (компетенції) Наглядової ради, а також повноваження, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

5.3.11. Для вирішення завдань, покладених на Наглядову раду, Голова Наглядової ради користується бланками Банку і має право підпису на документах Банку, що входять в компетенцію Наглядової ради.

5.4. Зі складу членів Наглядової ради більшістю голосів може обиратись заступник Голови Наглядової ради. Заступник Голови Наглядової ради має права та обов'язки члена Наглядової ради та у разі відсутності Голови Наглядової ради Банку виконує всі його функції (в тому числі має право підпису документів).

5.5. На час тимчасової відсутності Голови Наглядової ради виконання його обов'язків за рішенням Наглядової ради покладається на заступника Голови Наглядової ради (у разі його обрання) або одного з членів Наглядової ради.

## **СТАТТЯ 6. Корпоративний секретар та секретар Наглядової ради.**

6.1. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством України та Статутом Банку.

6.2. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.3. З корпоративним секретарем укладається трудовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.

6.4. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

6.5. Секретарем Наглядової ради може бути корпоративний секретар або інша особа, що входить до складу підрозділу корпоративного секретаріату.

6.6. У разі відсутності/ тимчасової відсутності корпоративного секретаря та секретаря Наглядової ради функції секретаря Наглядової ради виконує працівник Банку, який обирається Наглядовою радою.

6.7. Положення щодо функціоналу, обов'язків та відповідальності Корпоративного секретаря та секретаря Наглядової ради розробляється згідно з діючим законодавством та затверджується Наглядовою радою.

## **СТАТТЯ 7. Комітети Наглядової ради.**

7.1. Наглядова рада обов'язково утворює наступні комітети:

- комітет з питань аудиту,
- комітет з питань винагород, який об'єднаний з комітетом з питань призначень.

Очолюють вищезазначені комітети члени Наглядової ради, які є незалежними членами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні члени.

7.2. Наглядова рада має право утворювати постійний чи тимчасовий комітет:

- з управління ризиками.

Головою комітету з управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний член.

7.3. Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, попередньо підготовлених комітетом, що належать до компетенції комітету, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію Комітету, вона зазначає



мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду. У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

7.4. Комітети Наглядової ради створюються для поглибленого опрацювання питань, що належать до компетенції Наглядової ради, для забезпечення ефективної реалізації особливо значимих управлінських та контрольних функцій Наглядової ради, розробки необхідних рекомендацій Наглядовій раді та виконавчому органу Банку, а також для вивчення поточних питань розвитку та проектів Банку.

7.5. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради.

7.6. Комітети Наглядової ради Банку виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та, у визначеному Наглядовою радою порядку, доповідають їй про результати своєї діяльності не менше одного разу на рік, крім комітету з питань аудиту, який повинен доповідати не менше одного разу на шість місяців, та комітету з управління ризиками, який подає Наглядовій раді не рідше одного разу на квартал звіти про виконання покладених на нього функцій.

7.7. Голова Наглядової ради не може бути Головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками.

7.8. Порядок утворення, діяльності та функції комітетів встановлюється положеннями про відповідні комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

7.9. Члени Правління, експерти та інші визначені комітетом особи мають право відвідувати засідання виключно на запрошення комітету.

## **СТАТТЯ 8. Засідання Наглядової ради.**

8.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання, які, в свою чергу, можуть проводитись у формі спільної особистої присутності або шляхом опитування.

8.2. Засідання Наглядової ради може бути проведено у формі спільної присутності, в тому числі шляхом телефонної, відео конференції, веб-конференції чи з використанням інших засобів телекомунікаційного чи Інтернет зв'язку. Такі засідання є рівнозначними, та прийняті на них рішення мають однакову юридичну силу.

Засідання Наглядової ради та/або прийняття рішень може бути шляхом опитування, зокрема з використання програмно-технічних комплексів (корпоративна пошта, месенжери, САБ, тощо).

8.3. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради, як правило, проводяться за місцезнаходженням Банку або будь-якого відокремленого підрозділу Банку.

8.4. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання повного складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції, за умови що кількість

членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.

8.5. Засідання Наглядової ради скликається Головою Наглядової ради за його власної ініціативи, на вимогу члена Наглядової ради, підрозділів контролю, Правління Банку або його члена.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому цим Положенням.

8.6. Члени Наглядової ради мають бути проінформовані про зміст порядку денного, місце, час та форму проведення, а також одержати інформацію/матеріали про винесені на розгляд питання не пізніше, ніж за один день до проведення засідання, враховуючи день інформування.

У разі необхідності термінового вирішення питання, яке не потребує глибокого вивчення, та ніхто з членів Наглядової ради не заперечує, вони можуть бути проінформовані про проведення засідання Наглядової ради в день проведення засідання.

Повідомлення про проведення засідання та усі супроводжуючі документи/матеріали, які необхідні членам Наглядової ради для підготовки до засідання, надсилаються членам Наглядової ради у письмовій формі або іншим зручним для них способом (в тому числі за допомогою поштового, телеграфного, телетайпного, телефонного, електронного або іншого зв'язку, систем автоматизації Банку, а також шляхом розміщення на внутрішньому ресурсі та у нарочному вигляді тощо).

8.7. Підтвердженням факту повідомлення члена Наглядової ради про проведення засідання Наглядової ради можуть бути:

- поштова квитанція про відправку рекомендованого листа або телеграми;
- розписка члена Наглядової ради на копії повідомлення;
- квитанція факсимільного апарату відправника про передачу повідомлення факсимільним зв'язком;
- зареєстроване відправником телефонне підтвердження члена Наглядової ради про отримання повідомлення, відправленого факсом;
- зареєстроване відправником телефонне підтвердження члена Наглядової ради про отримання повідомлення телефонограмою;
- підтвердження про отримання адресатом електронного листа тощо.

8.8. При виникненні обставин, що роблять неможливим або що перешкоджають проведенню засідання Наглядової ради в місці та (або) в час, про який члени Наглядової ради були повідомлені, засідання по запланованому порядку денному може бути проведено в іншому місці та (або) в інший час.

8.9. Про зміну місця та (або) часу засідання Наглядової ради всі члени Наглядової ради повинні бути повідомлені з урахуванням нормального необхідного часу для прибуття членів Наглядової ради на засідання. Повідомлення про вказані зміни надсилається членам Наглядової ради в будь-якій формі, що гарантує отримання повідомлення членом Наглядової ради.

8.10. У разі потреби будь-яке засідання Наглядової ради може бути відкладено зі згоди всіх присутніх членів Наглядової ради.

8.11. Наглядова рада та Правління Банку можуть проводити спільні засідання.

## **СТАТТЯ 9. Порядок прийняття рішення Наглядовою радою.**

9.1. Наглядова рада Банку приймає рішення, якщо в засіданні Наглядової ради бере участь більше половини її складу. Рішення на засіданні Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, якщо для прийняття рішення Статутом Банку або чинним законодавством не встановлюється більша кількість голосів.

9.2. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

9.3. Передача права голосу членом Наглядової ради іншій особі, в тому числі іншому члену Наглядової ради, не допускається.

9.4. Кожне засідання Наглядової ради починається з розгляду порядку денного засідання Наглядової ради.

9.5. При прийнятті рішень Наглядовою радою члени Наглядової ради, які присутні на засіданні, зобов'язані висловити свою думку по питаннях порядку денного шляхом голосування.

9.6. Прийняття рішення Наглядовою радою шляхом опитування вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів Наглядової ради, які взяли участь у голосуванні (опитуванні) за умови правомочності Наглядової ради.

Якщо член Наглядової ради не проголосував з питання, винесеного на опитування, у визначений в опитувальному листі строк, він вважається таким, що не взяв участі у голосуванні (опитуванні) з відповідного питання.

9.7. Голова/члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень (голосуванні), якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів Банку. У таких випадках Голова/член Наглядової ради, не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради при прийнятті Наглядовою радою рішення, де має місце конфлікт інтересів та/або заінтересованість у вчиненні правочину.

## **СТАТТЯ 10. Протокол засідання Наглядової ради.**

10.1. На засіданні Наглядової ради, що проводиться у формі спільної присутності, секретарем Наглядової ради, а у разі його відсутності - Головою Наглядової ради, ведеться протокол.

10.2. Протокол засідання Наглядової ради оформляється в паперовій формі протягом п'яти днів після проведення засідання, підписується Головою Наглядової ради і секретарем Наглядової ради та передається на зберігання в Банк.

10.3. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та секретаря Наглядової ради.

10.4. Протокол очного засідання Наглядової ради включає інформацію про:  
дату проведення засідання;

- місце проведення засідання;
- час початку та час завершення засідання;
- форму проведення засідання (чергове/позачергове, спільна присутністьтощо);
- присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку;
- інформацію щодо кворуму;

- запрошених на засідання Наглядової ради Банку осіб;
- порядок денний;
- доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- висловлені думки членів Наглядової ради Банку щодо обговореного питання;
- окрему думку члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості (за наявності);
- прийняті рішення щодо обговорених питань;
- інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

10.5. У разі обліку при визначенні наявності кворуму та результатів голосування по питаннях порядку денного письмової думки / бюлетенів для голосування, отриманої(их) від членів Наглядової ради, письмові думки / бюлетені для голосування залучаються у вигляді додатків до протоколу засідання.

10.6. У протоколі про прийняття рішення Наглядовою радою шляхом опитування зазначаються:

- дата та місце підбиття підсумків голосування (опитування);
- номер протоколу;
- термін приймання заповнених та підписаних опитувальних листів для опитування або інших письмових (у тому числі електронних) доказів волевиявлення;
- кількість листів для опитування, отриманих до закінчення терміну їх прийняття;
- питання, винесені на голосування (опитування);
- підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували «за», «проти», «утрималися» або не взяли участь у голосуванні з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.

Листи опитування або інші письмові (у тому числі електронні) докази волевиявлення членів Наглядової ради додаються секретарем Наглядової ради до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

10.7. Банк зобов'язаний зберігати протоколи засідань Наглядової ради постійно за місцезнаходженням його виконавчого органу.

10.8. Банк зобов'язаний забезпечити акціонерам, а також членам Наглядової ради, зовнішньому аудитору Банку доступ до протоколів засідань Наглядової ради.

10.9. У разі потреби надання на вимогу зацікавлених осіб витягу з протоколу засідання Наглядової ради, даний витяг засвідчується Корпоративним секретарем/секретарем Наглядової ради або Головою Правління Банку.

## **СТАТТЯ 11. Звітування Наглядової ради.**

11.1. Наглядова рада Банку щороку повинна готувати звіт про свою роботу та звіт про винагороду членів Наглядової ради. Звіт Наглядової ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

У звіті відображається оцінка роботи Наглядової ради. Така оцінка повинна включати:

- оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради;
- оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети;

– ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради, комітетів Наглядової ради Банку, включаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Наглядової ради Банку під час засідання Наглядової ради Банку, що підтверджується змістом протоколу засідання Наглядової ради Банку, і якість виконання прийнятих Наглядовою радою Банку рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради Банку;

– оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

11.2. Результати оцінки діяльності ради Банку, її членів, здійсненої Наглядовою радою Банку або із залученням незалежних експертів, оформлюється у формі звіту про оцінку діяльності Наглядової ради, за результатами розгляду якого складається план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.

11.3. Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку складається у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

## **СТАТТЯ 12. Винагорода членам Наглядової ради та компенсація витрат, пов'язаних з виконанням ними своїх обов'язків.**

12.1. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку.

12.2. Порядок виплати їм винагороди визначається законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради.

12.3. Загальні збори акціонерів Банку затверджують Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку.–

12.4. Від імені Банку договір (контракт) підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами акціонерів та на умовах, визначених Загальними зборами акціонерів. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

## **СТАТТЯ 13. Порядок затвердження Положення та внесення до нього змін.**

13.1. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку більшістю голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, що беруть участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

13.2. Рішення про внесення доповнень або змін до Положення приймається Загальними зборами акціонерів більшістю голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, що беруть участь в Загальних зборах акціонерів Банку.

13.3. Якщо в результаті зміни законодавства України або Статуту Банку окремі статті Положення вступають з ними в суперечність, ці статті втрачають силу і до моменту внесення змін до Положення члени Наглядової ради керуються чинним законодавством України.