

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням єдиного акціонера
Акціонерного товариства
«Комерційний Індустріальний Банк»
від 17 червня 2020 року

ПОЛОЖЕННЯ
про Наглядову раду
Акціонерного товариства
«Комерційний Індустріальний Банк»
(нова редакція)

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	3
3. СКЛАД ТА ПОРЯДОК ОБРАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	3
4. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	8
5. ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	12
6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАНЬ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ.....	13
7. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР	15
8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ СПІЛЬНИХ ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ І ПРАВЛІННЯ	16
9. ПОРЯДОК НАДАННЯ НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ІНФОРМАЦІЇ	18
10. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ УХВАЛЕНИХ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ РІШЕНЬ	18
11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	19
12. ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	19
13. ВЗАЄМОДІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З ПРАВЛІННЯМ БАНКУ ТА ПІДРОЗДІЛАМИ КОНТРОЛЮ	20
14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	21

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (надалі - **Положення**) визначає правовий статус, повноваження Наглядової ради Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (надалі – **Наглядова рада**), склад, порядок обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради, їх права, обов'язки та відповідальність, порядок проведення засідань Наглядової ради та прийняття нею рішень тощо.

1.2. Це Положення розроблене на підставі Цивільного та Господарського кодексів України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та Статуту Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (надалі - **Банк**).

1.3. Це Положення є обов'язковим до виконання всіма особами, які беруть участь у голосуванні на засіданнях Наглядової ради, а також усіма присутніми на її засіданнях.

1.4. У випадку, якщо будь-яка норма цього Положення не відповідатиме положенням Статуту Банку, застосуванню підлягають положення Статуту. Якщо будь-яка норма цього Положення не відповідатиме положенням чинного законодавства України, застосуванню підлягає чинне законодавство України до внесення відповідних змін до цього Положення.

1.5. Якщо в процесі діяльності Наглядової ради виникнуть правовідносини, не врегульовані цим Положенням, до таких правовідносин застосовуватиметься чинне законодавством України.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та цим Положенням, здійснює контроль та регулювання діяльності Правління Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.2. Наглядову раду Банку очолює Голова, який керує роботою Наглядової ради Банку та має право представляти інтереси Банку.

2.3. Наглядова рада Банку діє від імені Банку в межах, установлених цим Положенням, Статутом Банку і чинним законодавством України.

2.4. У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними документами Банку, а також рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів Банка.

2.5. Наглядова рада Банку у своїй діяльності підзвітна та підконтрольна Загальним зборам акціонерів Банку (надалі – **Загальні збори**).

3. СКЛАД ТА ПОРЯДОК ОБРАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Наглядова рада складається щонайменше із 5 (п'яти) осіб, які обираються Загальними зборами із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі - незалежні директори). Загальний склад і кількість членів Наглядової ради встановлюється Загальними зборами Банку.

До складу Наглядової ради входять:

- Голова Наглядової ради;
- заступник (-и) Голови Наглядової ради;
- інші члени Наглядової ради.

3.2. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежний директор - це фізична особа, обрана членом Наглядової ради Банку, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора, яка:

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

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

3) не володіє (прямо або опосередковано) 5% і більше відсотками статутного капіталу Банку, не 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;

Для цілей оцінки незалежності члена Наглядової ради Банку під «істотними діловими відносинами» слід розуміти вчинення протягом календарного року між Банком (та/або афілійованою з ним юридичною особою) та особою, зазначеною в підпункті 3) абзацу другого пункту 3.2. цього Положення, правочину, предметом якого є майно, роботи або послуги договірною вартістю 5% і більше відсотків від загального об'єму реалізації майна, робіт або послуг за даними фінансової звітності (податкової декларації) такої особи за минулий рік.

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 близькою особою осіб, зазначених вище у підпунктах 1 – 8 цього пункту;

10) не є та не була протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;

11) не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток);

12) немає інформації про здійснення особою повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом);

13) відповідає додатковим критеріям, встановленим Статутом, цим Положенням або іншими внутрішніми документами Банку.

Вимоги пунктів 1, 2 та 6 цієї частини не поширюються на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту. Не менш як на половину Наглядова рада має складатися з осіб, які мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

3.3. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом ревізійної комісії (ревізором) Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правових договорів.

3.4. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

У випадку наявності у Банку єдиного акціонера, обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування. В такому випадку рішення про обрання членів Наглядової ради, припинення їх повноважень приймається акціонером Банку одноособово.

Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

3.5. Членами Наглядової ради можуть бути особи, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку.

3.6. Професійна придатність членів Наглядової ради визначається шляхом оцінки:

1) знань, навичок і досвіду;

2) наявного та потенційного конфлікту інтересів;

3) наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради.

3.7. Ділова репутація членів Наглядової ради визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про:

- істотні та/або систематичні порушення членом Наглядової ради вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

- неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Наглядової ради стандартам ділової практики та/або професійної етики.

3.8. Незалежний директор має відповідати вимогам законодавства України щодо незалежності на постійній основі протягом усього періоду виконання функцій члена Наглядової ради. У разі втрати незалежності Незалежним директором Наглядова рада приймає рішення про звернення до загальних зборів з пропозицією щодо заміни незалежного директора.

Рада банку під час пошуку кандидатів на посади незалежних директорів урахує сфери, які можуть мати потенційний конфлікт інтересів і потребують незалежного та об'єктивного судження. Такі сфери включають достовірність фінансової звітності й операції з пов'язаними з банком особами.

Незалежний директор (кандидат на цю посаду) має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

3.9. Під час обрання членів Наглядової ради має бути забезпечена колективна придатність Наглядової ради Банку.

Члени Наглядової ради спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядової радою її повноважень, тобто Наглядова рада як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективно управління Банком [управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом Банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування].

Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Наглядової ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

3.10. Наглядова рада визначає наявність колективної придатності Наглядової ради у випадках, які щонайменше включають:

1) отримання банківської ліцензії;

2) зміни складу Наглядової ради;

3) недотримання політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

4) суттєві зміни в основних напрямках діяльності Банку, що супроводжуються змінами стратегії Банку та бізнес-плану та/або його бізнес-моделі;

- 5) суттєві зміни (відхилення) у профілі ризику Банку (схильності до ризику);
- 6) зміни в структурі банківської групи;
- 7) періодичну оцінку членів Наглядової ради (самооцінку).

3.11. Колективна придатність Наглядової ради завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

3.12. Національний банк України погоджує на посаду Голову та членів Наглядової ради відповідно до порядку, передбаченого чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Банк має право звернутися до Національного банку України з клопотанням про погодження кандидата на посаду Голови та/або члена Наглядової ради до обрання (призначення) особи на посаду.

3.13. Банк повідомляє Національний банк України засобами електронної пошти протягом одного робочого дня про обрання (призначення), припинення повноважень і/або звільнення члена Наглядової ради Банку.

Банк подає Національному банку України документи для погодження Голови та членів Наглядової ради протягом одного місяця з дати обрання (призначення).

3.14. Члени Наглядової ради з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради завжди мають відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком.

3.15. Банк не рідше, ніж один раз на рік перевіряє членів Наглядової ради щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк України про результати такої перевірки.

Банк письмово повідомляє Національний банк України про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання членами Наглядової ради своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки його невідповідність установленим вимогам, які неможливо усунути, протягом трьох робочих днів із дня виявлення. Банк повідомляє про заходи, які будуть ним ужиті в зв'язку з виявленою невідповідністю.

3.16. З метою забезпечення відповідності членів Наглядової ради встановленим кваліфікаційним вимогам та забезпечення колективної придатності Наглядової ради на постійній основі забезпечує підвищення кваліфікації членів Наглядової ради, участі членів Наглядової ради в програмах введення на посаду, програмах поточного професійного розвитку членів Наглядової ради у відповідних сферах.

3.17. Національний банк України має право письмово вимагати від Банку заміни члена Наглядової ради в разі прийняття Національним банком України рішення про його невідповідність вимогам щодо ділової репутації, незалежності (щодо незалежного директора) та/або якщо член Правління Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства України, виявлених під час здійснення банківського нагляду.

3.18. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликано члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

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

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

3.19. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження дотримуючись положень договору (контракту) з Банком (якщо буде прийняте рішення про укладення такого договору (контракту)) та відповідно до Статуту Банку. Від імені Банку такі договори (контракти) підписує Голова Правління

Банку чи інша особа, яка уповноважена на це Загальними зборами. У разі укладення з членом Наглядової ради договору (контракту), такий договір (контракт) може бути оплатним або безоплатним.

3.20. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у випадку припинення його повноважень.

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

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

3.23. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених цим Положенням, Статутом та чинним законодавством України.

3.24. Члени Наглядової ради обираються на строк 3 (три) роки до річних Загальних зборів Банку, які будуть проведені через 3 (три) роки після Загальних зборів Банку, на яких було обрано членів Наглядової ради.

Якщо через 3 (три) роки річні Загальні збори Банку не були проведені у строк, встановлений статтею 32 Закону України «Про акціонерні товариства», або не було прийнято рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 цього Закону України «Про акціонерні товариства», повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів Банку.

3.25. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Також, рішенням Загальних зборів вони можуть переобиратися до закінчення строку їх повноважень.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання про обрання членів Наглядової ради та прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради.

3.26. При включенні до порядку денного позачергових Загальних зборів питання про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради до зазначеного порядку денного одночасно має бути включене питання про обрання членів Наглядової ради.

3.27. Припинення повноважень членів Наглядової ради відбувається у зв'язку із закінченням строку повноважень.

3.28. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради і відповідний договір (контракт) з ним припиняються з моменту прийняття такого рішення Загальними зборами, якщо в рішенні не встановлюється інший строк.

Положення цієї частини не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

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

3.29. Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково, з одночасним припиненням укладеного з ним договору (контракту), без прийняття відповідного рішення Загальними зборами у наступних випадках:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- у разі письмової заяви акціонера Банку про відкликання свого представника у Наглядовій раді Банку за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні, або у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- у випадку, якщо суд заборонив особі займатись визначеним видом діяльності, який здійснюється Банком;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;

- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі втрати членом Наглядової ради статусу акціонера Банку (представника акціонера Банку);
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

3.30. У разі якщо член Наглядової ради - незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним частиною 2 пункту 3.2 цього Положення, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

3.31. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог законодавства Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців повинен скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування – для обрання всього складу Наглядової ради.

3.32. З метою підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення синхронного наступництва членів Наглядової ради, яке відбувається у зв'язку із припиненням повноважень або через інші причини, у Банку здійснюється планування наступництва.

3.33. У корпоративній стратегії наступництва Банку визначаються особи, які можуть замінити членів Наглядової ради.

3.34. Під час планування наступництва Банк керується такими критеріями: безперервність процесу планування; ведення процесу та контроль за ним; участь у процесі Голови Наглядової ради; можливість швидкого здійснення процесу зміни керівництва в разі настання кризи в Банку; розгляд вимог щодо наступництва в контексті корпоративної стратегії Банку; націленість процесу наступництва на пошук належного керівника, який відповідає встановленим критеріям, в потрібний час; сприяння розвитку талановитих та ініціативних кадрів на нижчих щаблях у Банку; попередження відпливу заступників під час обрання нового Голови Наглядової ради.

4. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.

4.2. Наглядова рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада :

- 1) визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками;
- 2) приділяє достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- 3) створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- 4) забезпечує, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- 5) устанавлює випадки накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку;
- 6) сприяє створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.

4.3. До виключної компетенції Наглядової ради належать такі функції:

4.3.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

4.3.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету служби внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

- 4.3.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, та інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, визначених чинним законодавством України, здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 4.3.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 4.3.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 4.3.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку, плану забезпечення безперервної діяльності, плану фінансування в кризових ситуаціях, та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- 4.3.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 4.3.8. визначення кредитної політики Банку;
- 4.3.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі служби внутрішнього аудиту;
- 4.3.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку та питання, пов'язані з діяльністю Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- 4.3.11. призначення, звільнення, відсторонення Голови та членів Правління Банку, керівника служби внутрішнього аудиту. Обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 4.3.12. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 4.3.13. визначення порядку роботи та планів служби внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 4.3.14. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 4.3.15. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (затвердження) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 4.3.16. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 4.3.17. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств (юридичних осіб) та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідацію відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 4.3.18. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку та працівниками служби внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 4.3.19. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 4.3.20. прийняття рішення про проведення (скликання) Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 4.3.21. повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 4.3.22. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 4.3.23. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 4.3.24. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 4.3.25. вирішення питань про участь Банку у групах, спілках та асоціаціях;
- 4.3.26. прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

4.3.27. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, коли більшість членів Наглядової Ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину (в такому випадку це питання виноситься на розгляд Загальних Зборів). У разі якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, порушує інтереси Банку, Наглядова Рада Банку може заборонити його вчинення або винести це питання на розгляд Загальних Зборів;

4.3.28. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

4.3.29. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

4.3.30. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

4.3.31. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

4.3.32. обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків, встановлених законодавством;

4.3.33. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством, Статутом Банку;

4.3.34. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно чинного законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до статті 34 Закону України «Про акціонерні товариства»;

4.3.35. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

4.3.36. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 та 65¹ Закону України «Про акціонерні товариства»;

4.3.37. створення постійно діючих комітетів Банку (кредитного (кредитних), з питань управління активами і пасивами та інших комітетів (у випадку їх створення)), затвердження положень про них та їх персонального складу;

4.3.38. погодження рішення Правління Банку, що стосується списання безнадійної заборгованості, відповідно до чинного законодавства України;

4.3.39. обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку;

4.3.40. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради діючим законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

4.3.41. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

4.3.42. розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

4.3.43. затвердження положення та звіту про винагороду членів Правління Банку;

4.3.44. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

4.3.45. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

4.3.46. ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

4.3.47. затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

4.3.48. визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затверженому ризик-апетиту невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

4.3.49. затвердження та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючими активами та оперативного плану; відстеження прогресу, досягнутого за всіма показниками, визначеними в стратегії управління непрацюючими активами та оперативному плані, визначення додаткових заходів, необхідних для забезпечення реалізації цієї стратегії;

4.3.50. затвердження призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

4.3.51. вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

4.3.52. обрання корпоративного секретаря за пропозицією Голови Наглядової ради;

4.3.5.3. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із чинним законодавством України, Статутом та цим Положенням.

4.4. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України. Всі рішення Наглядової ради Банку є обов'язковими для виконання Правлінням Банку, Головою Правління.

4.5. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом.

Рішенням Загальних зборів на Наглядову раду може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів за винятком тих, які згідно з чиним законодавством віднесено до виключної компетенції Загальних зборів.

За рішенням Наглядової ради повноваження, що не належать до її виключної компетенції, можуть бути делеговані Правлінню Банку.

4.6. Наглядова рада Банку періодично переглядає та здійснює контроль за:

- 1) реалізацією: стратегії Банку та бізнес-плану; політики винагороди; планів відновлення діяльності банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) дотриманням: кодексу поведінки (етики) Банку; механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку; бюджету і планових показників діяльності банку; порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами; політики системи внутрішнього контролю в Банку; декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політики управління ризиками; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів; порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/Правління Банку; положення про організацію корпоративного управління в Банку; положень про комітети Наглядової ради Банку, про Правління Банку, про комітети Правління Банку, про підрозділи контролю; політики аутсорсингу;
- 3) виконанням: порядку організації функцій управління ризиками, комплаєсу та внутрішнього аудиту в Банку; порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку в цілому, членів Наглядової ради та Правління Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку;
- 4) ефективністю: організаційної структури Банку; внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками; форм і порядку подання управлінської звітності.

4.7. Наглядова рада розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку.

4.8. Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.

4.9. Наглядова рада визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

4.10. Наглядова рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з банком особами.

4.11. Наглядова рада здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова рада забезпечує вжиття заходів

щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

4.12. Наглядова рада здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам.

4.13. Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, комітетів Правління Банку, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

4.14. Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам.

4.15. Наглядова рада за результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю Банку вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи. Такі заходи можуть уключати заміну члена Правління / керівника підрозділу контролю або забезпечення підвищення його кваліфікації, обрання нового члена Правління для підтримання колективної придатності Правління Банку.

4.16. Наглядова рада протягом десяти робочих днів після затвердження звіту про оцінку ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю Банку, плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності надсилає до Національного банку зазначені документи разом із протоколом засідання Наглядової ради про обговорення та затвердження результатів оцінки та про цей план заходів.

4.6. Наглядова рада забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

5. ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової ради, який обирається Наглядовою радою з членів Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради за її рішенням, якщо інше не передбачено чинним законодавством або Статутом Банку. Член Наглядової ради може бути обраний Головою Наглядової ради/заступником Голови Наглядової ради необмежену кількість разів.

5.2. Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради та керує її роботою;
- забезпечує ефективне функціонування Наглядової ради
- забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними;
- підписує договори (контракти) з Головою Правління та з головним бухгалтером Банку, а також з членами Наглядової ради та Правління Банку, у разі надання таких повноважень Загальними зборами відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України;
- скликає та організовує проведення засідань Наглядової ради, визначає порядок денний засідання;
- головує на засіданнях Наглядової ради;
- організує прийняття найбільш ефективних рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради та вільне обговорення цих питань;
- забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які Наглядова рада 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 Наглядової ради;

- заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів акціонерів;
- забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітує перед Загальними зборами про проведену Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, головує на Загальних зборах (якщо Наглядова рада уповноважила його на це);
- у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в установах, підприємствах та організаціях незалежно від форми власності, а також у відносинах із юридичними та фізичними особами;
- висуває членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- затверджує порядок денний і форму засідання Наглядової ради (відкрите чи закрите, з проведенням очного чи заочного голосування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради чи планом проведення засідань Наглядової ради;
- визначає необхідність невідкладного розгляду питань на засіданні Наглядової ради;
- координує проведення засідань Наглядової ради при заочному голосуванні;
- співпрацює з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;
- здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку, цим Положенням та рішеннями Загальних зборів.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАНЬ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ

6.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є її засідання.

6.2. Засідання Наглядової ради можуть бути черговими (плановими) та позачерговими.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради у відповідності до річного плану роботи Наглядової ради, а також в міру необхідності, з метою оперативного прийняття рішень з питань діяльності Банку, але не рідше 1 (одного) разу на квартал.

На початку календарного року Голова Наглядової ради складає річний план роботи Наглядової ради на поточний рік, який затверджується рішенням Наглядової ради. Протягом року Наглядова рада у своїй діяльності намагається дотримуватись затвердженого нею плану роботи. За необхідності, до плану роботи Наглядової ради можуть вноситись зміни. Секретар Наглядової ради додатково контролює винесення на розгляд Наглядової ради у повному обсязі всіх питань, які належать до виключної компетенції Наглядової ради.

6.3. У засіданнях Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу мають право брати участь Голова Правління Банку та інші члени Правління, представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

6.4. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи. Наглядова рада в своїй вимозі про участь таких осіб в засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання визначає порядок, межі та особливості такої участі.

6.5. Повідомлення про скликання засідання Наглядової ради надсилаються секретарем Наглядової ради членам Наглядової ради та іншим особам, які беруть участь у засіданні Наглядової ради, за 5 (п'ять) робочих днів до дати засідання.

Як виняток, у разі необхідності термінового скликання позачергового засідання Наглядової ради, допускається направлення повідомлення про скликання засідання Наглядової ради без дотримання встановленого вище строку і порядку, але в будь-якому випадку не пізніше 1 (одного) дня до скликання засідання Наглядової ради у формі спільної присутності членів Наглядової ради та не пізніше 3 (трьох) годин до проведення засідання Наглядової ради з використанням інформаційних та/або телекомунікаційних технологій (наприклад відео- та телефонних конференцій).

Зміст повідомлення визначає Голова Наглядової ради, яке обов'язково повинно містити відомості про дату, час і місце проведення засідання, а також порядок денний засідання Наглядової ради. Надіслання повідомлення про скликання засідання може здійснюватися у будь-який спосіб:

листом, засобами електронної пошти, надіслання sms-повідомлення, тощо. Одночасно членам Наглядової ради для підготовки до засідання, надсилаються матеріали відповідно до порядку денного засідання Наглядової ради.

6.6. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості членів Наглядової ради.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог законодавства Загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

6.7. Засідання Наглядової ради проводиться у формі наради при спільній присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. З дозволу Голови Наглядової ради, при проведенні засідання Наглядової ради можуть використовуватися будь-які інформаційні та/або телекомунікаційні технології (наприклад відео- та телефонні конференції), що дозволяють забезпечити можливість дистанційної участі члена (членів) Наглядової ради в засіданні в режимі реального часу, обговорення питань порядку денного та голосування, без присутності в місці проведення засідання.

6.8. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

6.9. Засідання Наглядової ради можуть бути проведені шляхом заочного голосування (опитування), яке може бути здійснене з використанням засобів зв'язку (поштового зв'язку, засобів мережі Інтернет або інших технічних засобів).

Рішення про проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймається Головою Наглядової ради.

При проведенні заочного голосування рішення вважається прийнятим за умови одностайної згоди всіх опитуваних.

Проект рішення або питання для голосування готується секретарем Наглядової ради та надсилається електронною поштою її членам, які повинні в письмовій формі сповістити секретаря Наглядової ради про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) дня з моменту його одержання. Протягом 2 (двох) днів з моменту одержання повідомлення від останнього члена Наглядової ради всі її члени повинні бути письмово поінформовані секретарем Наглядової ради про прийняте рішення.

6.10. Рішення Наглядової ради на засіданні у формі спільної присутності приймається шляхом відкритого голосування. За рішення Голови Правління, а також у випадках встановлених чинним законодавством України, рішення з окремих питань порядку денного засідання Наглядової ради приймаються таємним голосуванням з використання бюлетенів (форма затверджується Наглядовою радою).

6.11. На засіданні Наглядової ради кожний її член має один голос.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів, які беруть участь в засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень, Голова Наглядової ради має право вирішального голосу.

Рішення з питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку приймаються $\frac{3}{4}$ голосів присутніх членів Наглядової ради.

6.11. Рішення Наглядової ради оформлюється Протоколом, який ведеться секретарем Наглядової ради Банку. Протокол засідання Наглядової ради складається не пізніше, ніж через 5 (п'ять) днів після його проведення.

У Протоколі засідання Наглядової ради зазначаються дані, визначені чинним законодавством України, а саме:

- дату проведення засідання;
- місце проведення засідання;
- час початку та час завершення засідання;
- форму проведення засідання (відкрите/закрите, очне, чергове/позачергове);
- присутніх на засіданні членів ради банку;
- інформацію щодо кворуму;
- запрошених на засідання ради банку осіб;
- порядок денний;

- доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- висловлені думки членів ради банку щодо обговореного питання;
- окрему думку члена ради банку, яка відрізняється від думки більшості;
- прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена ради);
- інформацію щодо відмови членів ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

Протокол засідання Наглядової ради підписується Головою Наглядової ради або Заступником Голови Наглядової ради, який виконує повноваження Голови Наглядової ради, та секретарем Наглядової ради, після чого направляється на виконання Правлінню Банку не пізніше наступного робочого дня від дня його підписання.

6.12. Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, повинен протягом 2 (двох) календарних днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові (або секретарю) Наглядової ради Банку. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

Також член Наглядової ради має право повідомити про свою незгоду з прийнятим рішенням Наглядової ради Загальні збори акціонерів.

6.13. Наглядова рада забезпечує, щоб член Наглядової ради, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження Наглядовою радою банку здійснення та управління операцією з пов'язаною з банком особою.

6.14. Усі договори та документи, що підписуються від імені Банку та які потребують дозволу/погодження Наглядової ради, можуть підписуватися Головою Правління Банку лише після отримання дозволу/погодження на їх укладання у вигляді відповідного рішення Наглядової ради, зафіксованого в Протоколі засідання Наглядової ради.

6.15. Рішення, прийняті Наглядовою радою в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради, Головою та членами Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.

6.16. Прийняті рішення Наглядової ради доводяться до їх виконавців у вигляді сканованих копій Протоколу або витягу з Протоколу (окремо із кожного питання) секретарем Наглядової ради на електронну адресу керівників структурних підрозділів, діяльності яких стосується прийняте рішення, протягом 2 (двох) робочих днів з дати складання Протоколу засідання Наглядової ради.

Виготовлені копії Протоколів або витягу з Протоколу засідання Наглядової ради засвідчуються Секретарем Ради, підписом Голови Правління Банку, або особи, що виконує його обов'язки, та печаткою Банку.

6.17. Протокол засідання Наглядової ради Банку складається у необхідній кількості примірників українською мовою або, у разі виникнення такої потреби, з паралельним перекладом на будь-яку іншу мову.

Протоколи засідань Наглядової ради нумеруються із зазначенням через дріб дати та місяця та порядкового номеру Протоколу, при цьому, якщо прийняті на одному засіданні Правління Банку рішення оформлюються декількома Протоколами, то такому Протоколу присвоюється наступний порядковий номер у хронологічному порядку.

6.18. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради і, за його дорученням, секретар Наглядової ради.

6.19. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються в секретаря Наглядової ради. Після закінчення календарного року Протоколи та всі додатки до них передаються секретарем Наглядової ради до архіву Банку і зберігаються в архіві протягом усього строку діяльності Банку.

7. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

7.1. Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

7.2. Наглядова рада може створювати, зокрема, наступні постійно діючі комітети: комітет з питань аудиту, комітет з управління ризиками, комітет з питань винагород, комітет з питань призначень та інші спеціалізовані комітети.

7.3. У разі необхідності Наглядова рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку, зокрема, стратегічний комітет, комітет з реорганізації, комітет з питань емісії цінних паперів, комітет з питань оцінки діяльності Правління Банку, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші.

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

7.5. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою радою в Положенні про відповідний комітет при прийнятті рішення про створення такого комітету.

7.6. Висновки комітетів розглядаються наглядовою радою в порядку, передбаченому чинним законодавством для прийняття Наглядовою радою рішень.

7.7. Члени Правління Банку, експерти та інші визначені комітетом особи мають право відвідувати засідання лише на запрошення комітету.

7.8. Комітети Наглядової ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності.

7.9. Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх комітетів.

7.10. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки та взаємодії органів управління Банку та акціонерів може бути створена посада корпоративного секретаря. Призначення особи на посаду корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою Банку за пропозицією її Голови. Корпоративний секретар може бути обраний секретарем Наглядової ради.

Порядок призначення, звітування корпоративного секретаря, інші вимоги до його діяльності, а також його повноваження визначаються Положенням про корпоративного секретаря Банку, яке затверджується Наглядовою радою Банку, а також Кодексом корпоративного управління Банку.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ СПІЛЬНИХ ЗАСІДАнь НАГЛЯДОВОЇ РАДИ І ПРАВЛІННЯ

8.1. Спільні засідання проводяться в міру необхідності, але не рідше ніж одного разу на квартал.

8.2. До порядку денного спільних засідань Наглядової Ради та Правління Банку зокрема, однак не виключно, виносяться питання щодо розгляду фінансових показників Банку та відповідні звітні періоди, звіти підрозділів Банку (у тому числі, однак не виключно, звіти підрозділу з управління ризиками, підрозділу по роботі з проблемними активами, тощо), а також будь-які інші питання, які на думку членів Наглядової Ради та Правління Банку є доцільним розглянути в межах спільного засідання.

8.3. Дата та час проведення спільного засідання визначається головою Наглядової ради Банку за поданням голови Правління.

8.4. Спільні засідання можуть проводитися як в присутності членів Наглядової ради та Правління Банку у визначеному місці, в тому числі за допомогою конференц-зв'язку, так і шляхом опитування як письмово, так і за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). При цьому будь-який член Наглядової ради чи Правління Банку, що бере участь у спільному засіданні за допомогою конференц-зв'язку, вважається особисто присутнім на цьому засіданні.

8.5. Виконання функцій секретаря спільних засідань покладається на секретаря Наглядової ради Банку. У випадку відсутності секретаря Наглядової ради Банку функції секретаря спільних засідань покладається на секретаря Правління Банку.

8.6. Про порядок денний, час, дату, місце і спосіб проведення спільного засідання члени Наглядової ради та Правління Банку повідомляються не пізніше ніж за один день до його проведення за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Інформація щодо кожного питання порядку денного надається членам Наглядової ради та Правління Банку не пізніше ніж за один день до дня проведення спільного засідання за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Ознайомитися з документами, що стосуються порядку денного спільного засідання, кожен член Наглядової ради та Правління Банку може також за місцезнаходженням Банку в робочі дні, робочий час, звернувшись безпосередньо до секретаря Наглядової ради Банку. Підготовку матеріалів для розгляду на спільному засіданні здійснюють керівники структурних підрозділів Банку відповідно до покладених на них функцій.

8.7. Спільне засідання Наглядової ради та Правління Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів Наглядової ради та не менше половини членів Правління Банку.

8.8. Головує на спільних засіданнях голова Наглядової ради Банку.

8.9. Рішення з питання порядку денного спільного засідання Наглядової Ради та Правління Банку вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більшість членів Наглядової Ради Банку, присутніх на засіданні, та більшість членів Правління Банку, присутніх на засіданні. У разі розподілу голосів членів Наглядової Ради Банку порівну, голос Голови Наглядової Ради Банку є вирішальним. У разі розподілу голосів членів Правління Банку порівну, голос Голови Правління Банку є вирішальним. У разі розподілу порівну голосів Наглядової Ради та Правління Банку голос Голови Наглядової Ради Банку є вирішальним.

8.10. Кожен член Наглядової ради або Правління Банку може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

8.11. Рішення на спільних засіданнях приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Наглядової ради та Правління Банку руки. У випадках, передбачених чинним законодавством України, рішення на спільних засіданнях Наглядової ради та Правління можуть прийматися таємним голосуванням.

8.12. Члени Наглядової ради або Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів Банку.

8.13. Підрахунок голосів і оголошення результатів голосування при відкритому або таємному голосуванні здійснює секретар. Результати голосування секретар вносить до протоколу спільного засідання.

8.14. Рішення спільного засідання Наглядової ради та Правління Банку оформлюється протоколом, який складається українською мовою не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Забезпечення ведення та зберігання протоколів спільних засідань організовує голова Наглядової ради.

У протоколі спільного засідання Наглядової ради та Правління Банку зазначаються:

- дата проведення засідання,
- час початку та час завершення засідання,
- форма проведення засідання (відкрите/закрите, чергове/позачергове),
- присутні на засіданні члени Правління Банку та Наглядової Ради,
- інформація щодо кворуму,
- запрошені на спільне засідання Наглядової ради та Правління Банку особи,
- порядок денний,
- доповідач та зміст доповіді щодо обговореного питання,
- висловлені думки членів Наглядової Ради та члена Правління Банку щодо обговореного питання,
- окрему думку члена Наглядової Ради або члена Правління Банку, яка відрізняється від думок більшості,
- прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової Ради Банку та члена Правління Банку),
- інформацію щодо відмови членів Наглядової Ради або членів Правління Банку від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

Додатки до Протоколу спільного засідання Наглядової ради та Правління Банку є його невід'ємною частиною.

Протокол спільного засідання підписують члени Наглядової ради та Правління Банку.

8.15. Протоколи спільного засідання Наглядової Ради та Правління Банку нумеруються із зазначенням через дріб дати та місяця та порядкового номеру Протоколу при цьому, якщо прийняті на одному спільному засіданні Наглядової Ради та Правління Банку рішення оформлюються декількома Протоколами, то такому Протоколу присвоюється наступний порядковий номер у хронологічному порядку.

8.16. Спільні засідання за рішенням Наглядової ради Банку можуть фіксуватися технічними засобами.

8.17. Кожен член Наглядової ради або Правління Банку, який не згоден із рішеннями, що прийняті на спільному засіданні, може викласти свої зауваження у письмовій формі і надати їх голові Наглядової ради Банку. Зауваження членів Наглядової ради або Правління Банку додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

8.18. Рішення, прийняті на спільних засіданнях, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради та Правління Банку, а також працівниками Банку.

8.19. Рішення спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку доводяться до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо із кожного питання. Виписки із протоколу засідання спільних засідань оформлюються секретарем і надаються кожному виконавцю особисто в паперовій формі або в електронному вигляді за допомогою корпоративної електронної пошти.

8.20. Протоколи спільних засідань Наглядової Ради та Правління Банку зберігаються у секретаря Наглядової Ради. На зберігання до архіву протоколи спільних засідань Наглядової Ради та Правління Банку передаються в порядку, встановленому внутрішніми документами Банку.

9. ПОРЯДОК НАДАННЯ НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Посадові особи органів управління Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації про діяльність Банку.

9.2. При необхідності одержання Наглядовою радою як органом управління Банку конфіденційної інформації, яка містить комерційну і/або банківську таємницю, така інформація направляється Банком на адресу секретаря Наглядової ради захищеними засобами зв'язку.

9.3. Члени Наглядової ради зобов'язані не розголошувати конфіденційну інформацію, яка містить комерційну і/або банківську таємницю, а також інформацію, яка стала їм відома під час виконання функцій членів Наглядової ради.

9.4. При одержанні інформації, яка містить комерційну і/або банківську таємницю, член Наглядової ради зобов'язується докладати максимальних зусиль для забезпечення належного зберігання і захисту такої інформації та її носіїв в недоступному для третіх осіб місці, а також для її захисту від крадіжки, пошкодження, втрати чи від несанкціонованого доступу до неї зі сторони третіх осіб.

9.5. Після закінчення строку своїх повноважень член Наглядової ради протягом 10 років зобов'язується не використовувати і не розповсюджувати конфіденційну інформацію, яка містить комерційну і/або банківську таємницю, що стала йому відома у зв'язку з виконанням обов'язків члена Наглядової ради.

10. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ УХВАЛЕНИХ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ РІШЕНЬ

10.1 Контроль за виконанням рішень Наглядової ради здійснює Голова Наглядової ради або за його дорученням заступник Голови, або інший член Наглядової ради.

Секретар Наглядової ради здійснює реєстрацію рішень Наглядової ради із зазначенням відповідальних структурних підрозділів Банку та строків виконання.

Керівники структурних підрозділів, відповідальних за виконання рішень Наглядової ради, несуть персональну відповідальність за своєчасне і якісне виконання ухвалених рішень.

10.2. Інформація про виконання рішення Наглядової ради доводиться відповідальною особою до відома Наглядової ради на черговому засіданні, якщо рішенням Наглядової ради не встановлено іншого порядку та терміну. У разі виникнення причин, що перешкоджають своєчасному виконанню рішення Наглядової ради, керівник відповідального структурного підрозділу Банку зобов'язаний завчасно звернутися до Голови Правління з проханням винести на розгляд Наглядової ради питання про встановлення іншого строку виконання завдання.

10.3. Секретар Наглядової ради несе персональну відповідальність за:

- своєчасну підготовку матеріалів засідань Наглядової ради;
- своєчасне складання та підписання протоколів засідань Наглядової ради;
- надання протоколів засідань або витягів з них органам управління Банку та іншим зацікавленим особам в межах їх повноважень;
- зберігання протоколів засідань Наглядової ради та матеріалів засідань тощо.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

11.1. Наглядова рада несе відповідальність за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 3) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Банку, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- 5) функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- 6) призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

11.2. Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком.

11.3. Відповідальність членів Наглядової ради визначається законодавством України, цим Положенням, Статутом, а також договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

11.4. Голова Наглядової ради несе персональну відповідальність перед Загальними зборами за виконання їх рішень та результати діяльності Банку. На вимогу Загальних зборів Голова Наглядової ради зобов'язаний надати звіт про діяльність Наглядової ради за встановлений Загальними зборами період.

11.5. При виконанні своїх обов'язків члени Наглядової ради зобов'язані діяти на користь та в інтересах Банку та ставити інтереси Банку вище власних. Зокрема, члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх обов'язків;
- 2) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 3) не використовувати своє становище у власних інтересах або інтересах третіх осіб;
- 4) не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну та/або іншу інформацію з обмеженим доступом, яка стала відома їм при виконанні своїх повноважень;
- 5) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні з посади;
- 6) виконувати інші обов'язки та дотримуватися зобов'язань, передбачених Статутом, цим Положенням та іншими документами Банку, а також дотримуватися вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, цього Положення, положень про органи управління та контролю Банку та інших документів Банку.

11.6. Кожен член Наглядової ради несе персональну відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх функціональних обов'язків та покладених на нього завдань. В разі невиконання чи неналежного виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків Голова Наглядової ради уповноважений інформувати по це Загальні збори та ставити перед ними питання про припинення повноважень члена Наглядової ради.

11.7. Голова та члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), в межах і порядку, передбачених законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку та договорами (контрактами), укладеними з членами Наглядової ради.

11.8. Члени Наглядової ради, які голосували «проти», «утримались», або не брали участі в голосуванні щодо рішення, яке завдало збитків Банку, не несуть відповідальності за таке рішення.

12. ПРОЗОРІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

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

12.2. 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. При цьому комітет Наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);
- оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

12.3. 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.

12.4. Наглядова рада забезпечує надання Національному банку щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку інформації про питання, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на цих засіданнях. Такі питання включають стан реалізації стратегії банку, бізнес-плану.

13. ВЗАЄМОДІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З ПРАВЛІННЯМ БАНКУ ТА ПІДРОЗДІЛАМИ КОНТРОЛЮ

13.1. Наглядова рада з метою виконання покладених на неї функцій визначає форми та порядок подання (включаючи періодичність) Правлінням Банку, підрозділами контролю управлінської звітності Банку, яка забезпечує належне виконання нею функцій.

Така звітність уключає щонайменше інформацію про:

- 1) суттєві зміни в діяльності банку;
- 2) прийняті відповідно до декларації схильності до ризиків ризику, поточний профіль ризику (у розрізі видів ризиків і в цілому), поточне перевищення лімітів ризиків, поточні порушення політики управління ризиками, результати стрес-тестування основних видів ризиків, притаманних діяльності банку;
- 3) усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 4) стан ліквідності Банку, достатність капіталу;
- 5) стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;
- 6) стан виконання планів діяльності Банку, які затверджені радою Банку;
- 7) випадки наявності конфлікту інтересів і вжиті щодо упередження цих випадків заходи;
- 8) дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;
- 9) наявність порушень кодексу етики (поведінки) та вжиті для упередження цих випадків заходи;
- 10) результати розгляду/розслідування повідомлень про неприйнятну поведінку в банку, вжиті щодо них заходи та заходи щодо захисту працівників, які повідомили відповідну інформацію;
- 11) операції з пов'язаними з Банком особами. Інформація про операції з пов'язаними з банком особами включає інформацію про обсяги таких операцій, дотримання/недотримання економічних нормативів, установлених Національним банком, та внутрішніх лімітів банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з банком особами зобов'язань перед банком;
- 12) дотримання Банком законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх документів Банку, зміни в законодавстві України та заходи, ужиті Банком щодо впровадження нових вимог законодавства України в діяльності Банку (унесення змін до внутрішніх документів банку) та про шляхи мінімізації, уникнення, недопущення Банком ризиків недотримання нових норм;
- 13) порушення політики і процедур системи внутрішнього контролю в Банку;
- 14) поточні та очікувані зміни в зовнішньому середовищі та їх вплив на профіль ризику Банку;
- 15) порушення політики винагороди.

13.2. Наглядова рада з метою ефективного управління Банком регулярно проводить зустрічі з Головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації, визначеної в пункті 12.1. цього Положення. Такі зустрічі проводяться за ініціативи ради

банку чи за ініціативи правління банку / підрозділів контролю та можуть бути проведені у формі закритого засідання ради банку.

Наглядова рада забезпечує, щоб обговорені на зазначених зустрічах питання та прийняті рішення були належним чином задокументовані, та здійснює контроль за їх виконанням.

13.3. Правління Банку у визначені Наглядовою радою порядку і строки надає їй звіт про свою діяльність і повідомляє про можливі наслідки для членів Правління (уключаючи припинення повноважень) у разі невідповідності їх діяльності встановленим вимогам щодо дотримання корпоративних цінностей Банку, декларації схильності до ризиків.

13.4. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік здійснює контроль за діяльністю Правління Банку шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління (уключаючи анкетування), оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

13.5. Правління Банку та керівники підрозділів контролю забезпечують своєчасне надання Наглядовій раді Банку інформації про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, вимог внутрішніх документів Банку та про погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, рівень ризиків, що виникають у результаті діяльності Банку, факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними особами зобов'язань перед Банком. Зазначена інформація надається під час проведення періодичних зустрічей за участю членів Наглядової ради, членів Правління, керівників підрозділів контролю та/або представників зовнішнього аудитора та/або у складі управлінської звітності.

14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Це Положення затверджується рішенням Загальних зборів Банку.

14.2. Це Положення набирає чинності з моменту його затвердження Загальними зборами Банку і діє до моменту його скасування, або до затвердження нової редакції Положення.

14.3. Це Положення переглядається на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

14.4. У випадках внесення змін до діючого законодавства України чи прийняття Загальними зборами внутрішніх документів Банку, пункти цього Положення діють в частині, що не суперечить таким змінам.