

ЗАТВЕРДЖЕНО

Позачерговими загальними зборами
акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»

Протокол від 18.11.2024 №2

Головуючий позачергових загальних
зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»



Родіон МОРОЗОВ

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ
«УКРГАЗБАНК»**

(нова редакція)

місто Київ

2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – **Положення**) розроблено відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш, інших актів законодавства України (далі – **Законодавство**) та Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – **Статут** та **Банк**).

1.2. Це Положення визначає правовий статус, функції, порядок організації роботи Наглядової ради Банку (далі – **Наглядова рада**) та прийняття нею рішень, права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, який здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та всіх акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції контролює та регулює діяльність Правління Банку (далі – **Правління**). Наглядова рада не бере участі у поточному управлінні Банком.

2.2. Наглядова рада діє на підставі Законодавства, Статуту, цього Положення та інших внутрішніх документів Банку.

2.3. Наглядова рада звітує перед загальними зборами акціонерів Банку (далі – **Загальні збори**) про свою роботу, загальний стан Банку.

3. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються Законодавством та Статутом.

3.2. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, крім випадків, установлених Законодавством.

3.3. Наглядова рада несе відповідальність за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 2) відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 3) впровадження стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 5) створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками;

- б) створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.
- 3.4. Наглядова рада у разі потреби з установленою Законодавством періодичністю переглядає та здійснює контроль, серед іншого, за:
- 1) реалізацією стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, політики винагороди;
 - 2) реалізацією планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
 - 3) дотриманням кодексу поведінки (етики) Банку, механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку;
 - 4) дотриманням бюджету і планових показників діяльності Банку;
 - 5) дотриманням порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами;
 - 6) реалізацією політики системи внутрішнього контролю в Банку;
 - 7) дотриманням декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, реалізацією політики управління ризиками;
 - 8) дотриманням політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;
 - 9) дотриманням порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени правління;
 - 10) дотриманням вимог внутрішніх положень щодо організації корпоративного управління в Банку;
 - 11) дотриманням положень про комітети наглядової ради, про правління, про підрозділи контролю;
 - 12) дотриманням політики аутсорсингу;
 - 13) виконанням порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку;
 - 14) виконанням порядків оцінки ефективності діяльності наглядової ради та правління загалом і кожного члена наглядової ради та правління зокрема, комітетів наглядової ради, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів наглядової ради та правління, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності наглядової ради та правління;
 - 15) ефективністю організаційної структури Банку, яка повинна відповідати його потребам, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку, надає змогу Наглядовій раді та Правлінню виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України, Статуту та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому. Організаційна структура включає в себе персональний розподіл відповідальності та повноважень між членами Наглядової ради, Правління, керівниками підрозділів контролю, а також забезпечує наявність системи стримування і протипаг;

- 16) ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 17) виконанням стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами;
- 18) ефективністю форм і порядку подання управлінської звітності.

3.5. Наглядова рада має право:

- 1) отримувати будь-яку інформацію і документи Банку та юридичних осіб, засновником чи учасником яких є Банк (у тому числі інформацію, що становить банківську таємницю, з урахуванням положень законодавства щодо банківської таємниці; члени Наглядової ради можуть отримувати інформацію, що становить державну таємницю та службову інформацію згідно з вимогами законодавства про доступ до державної таємниці та службової інформації), копії таких документів (зазначена інформація та документи подаються Наглядовій раді (зокрема засобами електронного зв'язку) протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання письмового запиту (зокрема засобами електронного зв'язку) головою Правління;
- 2) заслуховувати звіти Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та інших посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку.
- 3) залучати у визначеному нею порядку зовнішніх експертів та консультантів до аналізу окремих питань діяльності Банку, а також встановлювати розмір оплати їх послуг;
- 4) інші права, передбачені законодавством і Статутом.

3.6. Наглядова рада зобов'язана:

- 1) діяти з метою захисту інтересів вкладників, інших кредиторів Банку та акціонерів;
- 2) визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на веденні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;
- 3) забезпечувати реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки;
- 4) вживати у визначеному нею порядку заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;
- 5) інформувати протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виявлення Національний банк України про:
 - конфлікт (конфлікти) інтересів, що виникають у Банку;
 - підтвержені у порядку, передбаченому принципами (кодексом) корпоративного управління та/або кодексом поведінки (етики) Банку, факти неприйнятної поведінки у Банку;
 - виявлені за результатами щорічної оцінки недоліки в діяльності Наглядової ради, Правління, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;

- 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;
- 6) забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;
- 7) проводити оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначати її відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності Банку як системно важливого;
- 8) проводити щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом і кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінку колективної придатності Наглядової ради;
- 9) проводити щорічну оцінку ефективності діяльності Правління загалом, кожного члена Правління зокрема, оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінку колективної придатності Правління;
- 10) проводити щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, оцінку відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;
- 11) забезпечувати функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- 12) створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- 13) відстежувати результати за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, аналізувати причини відхилень від запланованих показників і за потреби затверджувати додаткові заходи, необхідні для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 14) забезпечувати відповідність та сприяння ефективному управлінню ризиками політики винагороди в Банку, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- 15) здійснювати нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами;
- 16) визначати ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним зобов'язань або їх виконання, своєчасно подавати вищому органу повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;
- 17) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку;
- 18) готувати щороку звіт про свою роботу згідно з вимогами Законодавства та цього Положення;

19) здійснювати інші обов'язки, передбачені законодавством і Статутом.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Члени Наглядової ради мають право:

- 1) під час виконання ними своїх функціональних обов'язків ознайомлюватися з будь-якими документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку (у тому числі інформацією, що становить банківську таємницю, з урахуванням положень законодавства щодо банківської таємниці; інформацією, що становить державну таємницю та службову інформацію згідно з вимогами законодавства про доступ до державної таємниці та службової інформації), доступу до системи автоматизації банківських операцій; отримувати копії таких документів (зазначена інформація, документи та доступ надаються членам Наглядової ради протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання письмового запиту головою чи членом Правління або корпоративним секретарем, зокрема засобами електронного зв'язку);
- 2) отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків;
- 3) отримувати у строки, передбачені цим Положенням, порядок денний та інформаційний пакет до засідань Наглядової ради;
- 4) вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради відповідно до вимог цього Положення.
- 5) вносити пропозиції щодо доповнень або змін до порядку денного засідань Наглядової ради;
- 6) отримувати копії протоколів засідань Наглядової ради, протоколів заочного голосування (методом опитування) та документів, що затверджені Наглядовою радою, засвідчені в установленому порядку;
- 7) у разі незгоди надавати у письмовій формі зауваження до рішень Наглядової ради та/або висловлювати окрему думку щодо їх змісту;
- 8) проводити робочі наради, в тому числі за участю керівників і працівників Банку, акціонерів, представників Національного банку України, з метою обговорення питань діяльності Банку, що виникають у зв'язку з виконанням членами Наглядової ради функціональних обов'язків;
- 9) бути присутніми на засіданнях Правління, отримувати копії протоколів Правління, витяги з них та документи, що розглядаються на засіданнях Правління. Заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- 10) отримувати винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради та компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням функцій члена Наглядової ради, якщо це передбачено укладеним цивільно-правовим або трудовим договором (контрактом), умови якого затверджені Загальними зборами;

11) інші права, передбачені законодавством і Статутом.

4.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншим особам;
- 2) керуватися у своїй діяльності законодавством, Статутом, цим Положенням, договором між членом Наглядової ради та Банком та іншими внутрішніми документами Банку, принципами (кодексом) корпоративного управління Банку;
- 3) сумлінно виконувати покладені на них обов'язки, дотримуватися високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків;
- 4) діяти в інтересах Банку та акціонерів, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень (обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність);
- 5) дотримуватися обов'язку дбайливого ставлення щодо Банку (обов'язок дбайливого ставлення означає, що член Наглядової ради, зокрема, діє з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, ставиться з відповідальністю до виконання своїх обов'язків, приймає рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (поданої) інформації);
- 6) дотримуватися обов'язку лояльності щодо Банку (обов'язок лояльності означає, що член Наглядової ради, зокрема, не використовує своє службове становище у власних інтересах із шкодою для інтересів Банку та надає перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам акціонерів у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та акціонерів не збігаються);
- 7) діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності (це означає обачність, професійність та старанність, з якими діяла б розумна особа, яка володіє таким рівнем знань, професійності та досвіду, який можна розумно очікувати від особи, яка виконує функції члена Наглядової ради, і який повинен мати член Наглядової ради);
- 8) діяти у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Банку;
- 9) уникати та вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, зокрема уникати ситуацій, в яких у них існує або може виникнути прямиий чи опосередкований інтерес щодо використання майна, інформації або можливостей Банку, якщо такий інтерес суперечить або може суперечити інтересам Банку та якщо задоволення такого інтересу призводить чи може призвести до заподіяння шкоди Банку. Цей обов'язок не вважається порушеним, якщо:
 - випадок не може розумно вважатися таким, що може спричинити конфлікт інтересів;
 - Наглядовою радою надано погодження, за умови, що засідання, на якому розглядається питання, проведено за наявності кворуму, при визначенні якого не враховується член Наглядової ради, стосовно якого розглядається питання, або

- будь-який інший заінтересований член Наглядової ради, та рішення з питання прийнято без урахування голосів таких членів Наглядової ради, або мало бути прийнято навіть за умови неврахування таких голосів під час голосування;
- 10) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів, завчасно розкривати інформацію про реальні або потенційні конфлікти інтересів;
 - 11) відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників, інших кредиторів та акціонерів;
 - 12) самостійно і на власний розсуд приймати рішення щодо голосування з усіх питань, ухвалювати незалежні рішення (не вважається порушенням такого обов'язку, якщо член Наглядової ради діє відповідно до законодавства, Статуту, на підставі договору, укладеного з Банком, що обмежує можливість подальшого дискреційного розсуду, або якщо член наглядової ради діє на виконання рішення вищого органу та у спосіб, передбачений Статутом);
 - 13) виконувати рішення, прийняті Наглядовою радою;
 - 14) особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради, голосувати з питань порядку денного;
 - 15) завчасно (не пізніше дня, що передує дню проведення засідання) повідомляти голові та секретарю Наглядової ради чи відповідного комітету Наглядової ради про неможливість участі у засіданні Наглядової ради чи її комітету із зазначенням причини відсутності;
 - 16) утримуватися від прийняття винагороди (виплат, вигод, інших благ) від третіх осіб за виконання функцій і повноважень члена Наглядової ради або за вчинення дій чи бездіяльності члена Наглядової ради. Для цілей цього підпункту:
 - «третьою особою» вважається особа інша, ніж Банк, або його афілійована юридична особа чи особа, яка діє від імені Банку чи його афілійованої юридичної особи;
 - вимоги цього підпункту не вважаються порушеними, якщо отримання вигоди не може розумно розглядатися як таке, що дає підстави для виникнення конфлікту інтересів;
 - 17) повідомляти Банк про заінтересованість у правочині відповідно до вимог законодавства та Статуту;
 - 18) негайно повідомляти голові Наглядової ради та корпоративному секретарю про обставини, що перешкоджають виконанню ними своїх посадових обов'язків;
 - 19) повідомляти голові Наглядової ради та головному комплаєнс-менеджеру про відомі їм конфлікти інтересів, що виникають у Банку, та виявлені в процесі їх діяльності порушення Банком економічних пруденційних нормативів, вимог та обмежень, установлених Національним банком України, вимог Законодавства;

- 20) повідомляти голові Наглядової ради та головному ризик-менеджеру про відомі їм факти, що можуть вплинути на ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання;
- 21) дотримуватися встановлених у Банку вимог до інформаційної безпеки;
- 22) окрім випадків, передбачених законом, не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, зокрема комерційну таємницю, державну таємницю, конфіденційну інформацію та інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради (далі – інформація з обмеженим доступом), особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб (перелік інформації з обмеженим доступом визначається актами внутрішнього регулювання Банку та доводиться до відома членів Наглядової ради відповідними структурними підрозділами Банку);
- 23) надавати Банку через документи, необхідні для подання Банком до Національного банку України у строки, визначені законодавством, документів для погодження на посаду керівника банку, у разі виникнення змін в поданих до Національного банку України документах – протягом семи робочих днів з дня їх виникнення надавати Банку документальне підтвердження відповідних змін;
- 24) надавати Банку документи, що підтверджують їх відповідність кваліфікаційним вимогам, у разі виникнення змін в раніше наданих документах – протягом двох робочих днів з дня виникнення таких змін надавати Банку документальне підтвердження;
- 25) протягом 2 (двох) робочих днів у письмовій формі повідомити Наглядову раду та Правління про втрату ним (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку;
- 26) здійснювати інші обов'язки, передбачені законодавством і Статутом.

4.3. Незалежні члени Наглядової ради зобов'язані утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати їх незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

5. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк, не більший, ніж три роки.

Якщо строк повноважень Наглядової ради сплив та не було прийнято рішення щодо обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради, припинення повноважень членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки і проведення Загальних зборів.

5.2. Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів.

Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб, 5 (п'ять) з яких мають бути незалежними, в тому числі, голова Наглядової ради.

5.3. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

5.4. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління чи займати посаду Корпоративного секретаря, а також займати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

5.5. Члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам, установленим Законодавством. Зокрема, члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а саме – вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо незалежності. Члени Наглядової ради протягом усього часу зайняття своїх посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Банк перевіряє відповідність членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам та забезпечує контроль такої відповідності на постійній основі.

Для цілей оцінки відповідності критеріям, визначеним Законом України «Про акціонерні товариства», особи, яка може вважатись незалежним членом, істотними діловими відносинами розуміються ділові відносини особи щодо постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів, виконання робіт або надання послуг, або споживання поставлених Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами товарів, робіт або наданими ними послуг, якщо вартість таких товарів/робіт/послуг становить 10 (десять) і більше відсотків розміру статутного капіталу Банку за одним договором або сумарно за фінансовий рік.

5.6. До складу Наглядової ради можуть обиратися особи, які відповідають вимогам до кандидатів в члени Наглядової ради, що визначаються відповідно до Законодавства та інших внутрішніх документів Банку.

5.7. Незалежний член Наглядової ради має рівні права і обов'язки з іншими її членами.

5.8. Під час здійснення повноважень члена Наглядової ради, у тому числі під час голосування на її засіданнях, незалежний член Наглядової ради керується Законодавством та професійним досвідом щодо доцільності прийняття відповідних рішень.

5.9. У разі якщо членом Наглядової ради обирають особу, яка була головою або членом Правління, така особа не має права протягом 3 (трьох) років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур суб'єкта аудиторської діяльності Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання суб'єкта аудиторської діяльності Банку.

5.10. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правління.

5.11. Наглядова рада повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого.

6. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

6.1. Голова та члени Наглядової ради обираються на строк не більший ніж 3 (три) роки і вступають на посаду після їх погодження Національним банком України (крім випадків, коли

таке погодження не вимагається). У разі якщо після завершення строку розгляду повного пакета документів Національний банк України не повідомив Банк про рішення щодо погодження на посаду Голови або члена Наглядової ради, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду.

Першим днем здійснення повноважень на посаді (днем вступу на посаду) члена Наглядової ради вважається день, що настає за днем отримання Банком повідомлення Національного банку України про погодження на посаду члена Наглядової ради (а у разі, коли після закінчення строку розгляду повного пакета документів Національний банк України не повідомив Банку про рішення щодо погодження на посаду члена наглядової ради, – день, що настає за днем закінчення строку розгляду повного пакета документів Національним банком України).

У разі повторного обрання члена Наглядової ради, який на момент такого повторного обрання займає посаду члена Наглядової ради та якого Національний банк України раніше погодив на цю посаду, він набуває повноважень з дня його повторного обрання на посаду члена Наглядової ради.

6.2. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Банк повідомляє Національний банк України про зміни у складі Наглядової ради у строки та у порядку, встановлені Законодавством.

6.3. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів, якщо інше не визначено Законодавством.

6.4. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору (контракту), укладеного з Банком. Так, після обрання на посаду члена Наглядової ради з ним укладається цивільно-правовий або трудовий договір (контракт), у якому передбачаються права, обов'язки, умови та порядок отримання винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору (контракту) тощо.

Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Винагорода членам Наглядової ради виплачується на підставі рішення Загальних зборів в розмірі і в порядку, встановлених з урахуванням вимог законодавства та Положення про винагороду членів Наглядової ради, умовами цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради.

6.5. Від імені Банку цивільно-правові або трудові договори (контракти) з членами Наглядової ради укладає особа, уповноважена на це Загальними зборами. Цивільно-правові або трудові договори (контракти) укладаються на умовах, визначених Загальними зборами. Дія цивільно-правового або трудового договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

6.6. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів виключно з підстав, передбачених Законом України «Про управління об'єктами державної власності», а саме:

- 1) Невиконання Банком цілей діяльності, визначених у листі очікувань власника, про що прийнято рішення Загальними зборами з урахуванням, зокрема, результатів

оцінювання діяльності Наглядової ради, якщо члени Наглядової ради не зможуть довести, що належним чином виконували обов'язки щодо Банку, які покладаються законом на посадових осіб, або що виникли суттєві обставини, які члени Наглядової ради не могли передбачити, за умови належного виконання ними обов'язків, які покладаються законом на посадових осіб;

- 2) Виявлення фактів, що свідчать про невідповідність члена Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, незалежного члена Наглядової ради - вимогам щодо незалежності. Інформація про виявлення таких фактів оприлюднюється на веб-сайті Банку протягом 2 (двох) робочих днів з дня їх виявлення;
- 3) Неналежне виконання членом Наглядової ради обов'язків, визначених укладеним з ним цивільно-правовим договором та/або Статутом, невідповідність члена Наглядової ради вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Ініціювати дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради з підстав, визначених цим підпунктом, може:
 - Наглядова рада, яка за рішенням, що приймається не менше ніж двома третинами її персонального складу, направляє Загальним зборам вимогу про припинення повноважень члена Наглядової ради. Порядок подання вимоги членами Наглядової ради визначається Наглядовою радою;
 - акціонер (учасник), якому належить не менше 5 (п'яти) відсотків акцій, який ініціює розгляд цього питання на Загальних зборах за умови надання Наглядовою радою висновку про обґрунтованість такого питання та/або з урахуванням результатів оцінювання діяльності Наглядової ради. Порядок підготовки висновку членами Наглядової ради визначається Наглядовою радою.

Рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради з підстав, передбачених цим пунктом, приймається щодо всього складу Наглядової ради, при цьому члени Наглядової ради, стосовно яких відсутні підстави припинення повноважень, передбачені підпунктами 2 та 3 цього пункту, можуть бути повторно обрані до складу Наглядової ради.

6.7. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової достроково припиняються:

- 1) За його власним бажанням за умови подання членом Наглядової ради особистої письмової заяви про припинення повноважень за власним бажанням – повноваження припиняються після перебігу двотижневого строку з дати одержання Банком від члена Наглядової ради відповідної письмової заяви;
- 2) У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я або з інших підстав – повноваження припиняються з дати одержання Банком особистої письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;
- 3) У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким члена Наглядової ради засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради, або судовим рішенням, яким члена Наглядової ради притягнуто до адміністративної відповідальності за вчинення правопорушення,

пов'язаного з корупцією, або визнано винним у порушенні частини 3 статті 92 Цивільного кодексу України – повноваження припиняються з дати набрання законної сили відповідним вироком чи рішенням суду або судовим рішенням;

- 4) У разі смерті члена Наглядової ради, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з законодавством встановлює такий факт;
- 5) У разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (акціонерів);
- 6) У випадку порушення членом Наглядової ради обмежень, передбачених частиною 3 статті 11-2 Закону України «Про управління об'єктами державної власності» – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що свідчить про таке порушення;
- 7) У разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку – повноваження припиняються з дати такого відчуження;
- 8) В інших випадках, встановлених законом.

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

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликано члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради вступає на посаду відповідно до пункту 6.1. цього Положення.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликано (реквізити акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить) та іншу інформацію, передбачену Законодавством.

Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом 1 (одного) робочого дня після його отримання Банком. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Банку.

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

6.8. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним.

6.9. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань передбачених Законом України «Про акціонерні товариства». Позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради мають бути скликані протягом 3 (трьох) місяців.

6.10. У разі прийняття Загальними зборами рішення про збільшення кількісного складу Наглядової ради, обрання додаткових членів Наглядової ради можливе лише шляхом обрання всього складу Наглядової ради.

7. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

7.1. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування. Порядок та процедури здійснення кумулятивного голосування визначаються Положенням про Загальні збори та цим розділом.

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

7.3. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, визначений Статутом та цим Положенням.

Міністерство фінансів України здійснює управління корпоративними правами держави в Банку шляхом забезпечення надання кандидатур представників держави і незалежних членів Наглядової ради Загальним зборам відповідно до Закону України «Про управління об'єктами державної власності».

7.4. Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради має відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства», в тому числі стосовно строків її внесення.

7.5. Рішення про включення або відмову у включенні кандидата до списку кандидатів до складу Наглядової ради приймається Наглядовою радою не пізніше ніж за 4 (чотири) календарні дні до дати проведення Загальних зборів.

Рішення про відмову у включенні кандидата до списку кандидатів до складу Наглядової ради може бути прийняте Наглядовою радою:

- 1) якщо пропозиція подана акціонерами (акціонером), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій – у випадках, передбачених частиною десятою статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 2) якщо пропозиція подана акціонерами (акціонером), яким належить менше 5 відсотків голосуючих акцій – у випадках, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», зокрема:
 - недотримання акціонерами строку, встановленого частиною другою статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - неповноти даних, передбачених частинами третьою, п'ятою і восьмою статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - неподання або неповнота подання інформації про кандидатів у члени Наглядової ради відповідно до вимог, встановлених Законодавством, Статутом Банку та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Наявність права власності на акції (акцію) Банку в особи, яка подає пропозицію щодо кандидатів для обрання до складу Наглядової ради може бути перевірена Наглядовою радою станом на дату отримання Банком такої пропозиції. Наявність права власності на акції (акцію) Банку в юридичної особи, яка є кандидатом до складу Наглядової ради має бути перевірена

Наглядовою станом на день проведення Загальних зборів, на яких приймається рішення про обрання членів Наглядової ради.

7.6. Кандидат, якого висунули для обрання до складу Наглядової ради, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Правління.

8. ГОЛОВА ТА РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

8.1. Робочими органами Наглядової ради є постійні та тимчасові комітети Наглядової ради. Перелік, порядок утворення та функції таких комітетів визначаються Законодавством, а також положеннями про відповідні комітети, які затверджуються Наглядовою радою.

8.2. Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та відповідає за її ефективну роботу, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та цим Положенням.

8.3. Голова Наглядової ради обирається та відкликається Загальними зборами.

8.4. Голова Наглядової ради:

- 1) Організовує роботу Наглядової ради;
- 2) Скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань, організовує ведення протоколів Наглядової ради та забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради, підписує прийняті Наглядовою радою документи та додатки до них;
- 3) Заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб кожна окрема думка була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- 4) Організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 5) Готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради;
- 6) Надає рекомендації Загальним зборам щодо подовження строку повноважень членів Наглядової ради;
- 7) Забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;
- 8) Підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- 9) Затверджує посадові інструкції працівників Банку відповідно до внутрішніх документів Банку.

8.5. Голова Наглядової ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними. Персональний розподіл обов'язків членів Наглядової ради затверджується Наглядовою радою.

8.6. Наглядова рада вправі призначити заступника Голови Наглядової ради. У разі відсутності (через відрадження, відпустку, хворобу тощо) Голови Наглядової ради його функції (у тому числі, право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради, визначення їх порядку денного та форми проведення тощо) виконує його заступник, а в разі відсутності останнього – один із членів Наглядової ради, який призначається за рішенням

Наглядової ради, що приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

8.7. Функціонування і підтримку діяльності Наглядової ради та окремих членів Наглядової ради забезпечує секретар Наглядової ради. Секретарем Наглядової ради є корпоративний секретар. У разі відсутності корпоративного секретаря у зв'язку з від'їздом, відпусткою, тимчасовою непрацездатністю тощо, функції секретаря Наглядової ради виконує працівник Банку, який призначається Наглядовою радою.

8.8. Наглядова рада призначає корпоративного секретаря.

8.9. Правовий статус, компетенція, повноваження, права, обов'язки, порядок призначення і звільнення, порядок роботи корпоративного секретаря, визначаються Законодавством та внутрішнім положенням, яке затверджується Наглядовою радою.

8.10. Наглядова рада може утворювати із числа членів Наглядової ради постійні та тимчасові комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Перелік, порядок утворення, діяльності та функції таких комітетів визначаються законодавством, Статутом, цим Положенням, а також положеннями про відповідні комітети, які затверджуються Наглядовою радою.

8.11. Наглядова рада обов'язково утворює такі постійні комітети:

- 1) з питань аудиту (аудиторський комітет);
- 2) з питань управління ризиками;
- 3) з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (комітет з винагород);
- 4) з питань призначень;
- 5) із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку.

При цьому, комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані.

Більшість членів визначених вище комітетів, які Наглядова рада обов'язково утворює, повинні становити незалежні члени Наглядової ради, а очолюються вони незалежними членами Наглядової ради.

Наглядова рада має право утворювати інші комітети, в тому числі, тимчасові комітети, зокрема, комітет з реорганізації, з питань емісії цінних паперів, з питань оцінки діяльності виконавчого органу Банку, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші.

8.12. Очолюють комітети члени Наглядової ради, обрані Головами відповідних комітетів.

Комітети Наглядової ради повинні складатися принаймні з трьох членів Наглядової ради.

8.13. Рішення про утворення комітетів Наглядової ради, перелік питань, що належать до предмета відання комітету Наглядової ради, персональний склад та затвердження положення про відповідний комітет приймаються Наглядовою радою.

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

8.15. Члени комітету з питань аудиту мають необмежений доступ у повному обсязі до інформації про бухгалтерський облік Банку (у тому числі до первинних облікових документів), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.

У разі надання члену комітету з питань аудиту інформації з обмеженим доступом така особа зобов'язана забезпечити дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законодавством.

8.16. Основною організаційною формою роботи комітету є засідання, які скликаються у строки, визначені у положенні про відповідний комітет.

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

8.17. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань оформлюється рішення (протокол), яке підписується всіма членами комітету і надається Наглядовій раді.

8.18. Висновки комітетів, викладені у їх рішеннях, розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому Статутом та Положенням про Наглядову раду для прийняття Наглядовою радою рішень.

8.19. Наглядова рада приймає рішення з питань, попередньо підготовлених комітетом, на підставі та в межах пропозицій відповідного комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Наглядова рада може прийняти мотивоване рішення про відхилення пропозиції комітету, яке надається комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції. Якщо більшість повноважних членів Наглядової ради становлять незалежні члени, вимоги частини третьої статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» не застосовуються, та Наглядова рада може приймати рішення за відсутності пропозиції комітету або з внесенням змін до пропозиції комітету (без повторної підготовки комітетом пропозиції). У такому випадку Наглядова рада зобов'язана мотивувати необхідність прийняття рішення Наглядової ради за відсутності пропозиції комітету або внесення змін до пропозиції комітету.

8.20. Комітети Наглядової ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання, що визначається Законодавством та положенням про відповідний комітет, та звітують їй про результати своєї діяльності на засіданні Наглядової ради не менше 1 (одного) разу на рік, якщо частіше звітування не вимагається Законодавством. Порядок звітування комітетів Наглядової ради перед Наглядовою радою, в тому числі конкретні терміни звітування, визначаються у положеннях про відповідні комітети. Зазначені у звітах відомості оприлюднюються на веб-сайті Банку протягом 3 (трьох) робочих днів після їх затвердження Наглядовою радою.

8.21. Фінансування діяльності комітетів Наглядової ради, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком у порядку, визначеному Статутом, відповідним положенням та/або рішенням Загальних зборів.

9. ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

9.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання.

Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені цим Положенням.

9.2. Чергові засідання Наглядової ради проводяться згідно із квартальним (місячним) планом роботи Наглядової ради або у строки, визначені Головою Наглядової ради.

9.3. План роботи Наглядової ради може формуватися відповідно до рішень Загальних зборів, Наглядової ради, пропозицій Голови та членів Наглядової ради. План роботи Наглядової ради затверджується Наглядовою радою.

9.4. План роботи Наглядової ради може включати:

- перелік питань, які підлягають розгляду на засіданнях Наглядової ради;
- перелік відповідальних осіб за підготовку питання до засідання.

9.5. Засідання Наглядової ради проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі – **Форма спільної присутності**), в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- чи голосових конференцій тощо), за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь в такій конференції, може бачити/чути всіх учасників та спілкуватися зі всіма іншими учасниками засідання Наглядової ради та ідентифікувати результати голосування.

9.6. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

9.7. Рішення про проведення засідання Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку приймається Головою Наглядової ради.

Проведення засідання Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку допускаються, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти цього.

9.8. Позачергові засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:

- члена Наглядової ради;
- Правління чи його члена;
- суб'єкта аудиторської діяльності;
- керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера;
- керівника підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- на вимогу Національного банку України;
- інших осіб, визначених Статутом, які мають право брати участь у відповідному засіданні Наглядової ради.

9.9. Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради складається у письмовій формі (зокрема в електронній формі) і надсилається (поштою, кур'єром, електронною поштою тощо) на ім'я Голови Наглядової ради. Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради повинна містити підпис або іншим чином ідентифікувати її автора (наприклад, шляхом використання ним своєї корпоративної

електронної пошти або електронної пошти, що використовується ним як засіб комунікації з Банком згідно з цим Положенням).

Датою надання вимоги вважається дата:

- вручення повідомлення під розпис;
- зазначена на відбитку календарного штемпеля поштової організації, що прийняла повідомлення від відправника.

Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради повинна містити:

- прізвище, ім'я та по батькові, посаду особи, що її вносить, а також її адресу електронної пошти для електронного зв'язку;
- підстави для скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- формулювання порядку денного або питання, яке пропонується внести до порядку денного;
- пояснення та обґрунтування щодо запропонованих питань порядку денного разом із супровідними матеріалами (за наявності);
- проекти рішень з питань порядку денного, які пропонуються до розгляду;
- прізвище, ім'я, по батькові, найменування посади доповідача з кожного питання порядку денного, яке пропонується до розгляду;
- у разі потреби перелік осіб, запрошених на розгляд кожного питання порядку денного, яке пропонується до розгляду;
- інші відомості у разі потреби.

У разі скликання позачергового засідання Наглядової ради на вимогу члена чи комітету Наглядової ради вимога про скликання складається у довільній формі.

9.10. Особи та органи, зазначені у пункті 9.8. цього Положення, можуть також подати вимогу про включення питання до порядку денного засідання Наглядової ради у порядку та з дотриманням вимог, що передбачені для подання вимоги про скликання позачергового засідання Наглядової ради.

9.11. Позачергове засідання Наглядової ради має бути скликане Головою Наглядової ради не пізніше 5 (п'яти) робочих днів після отримання відповідної вимоги.

У разі коли вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради не відповідає наведеним у цьому Положенні вимогам, Голова Наглядової ради має право відхилити таку вимогу.

9.12. На засідання Наглядової можуть бути запрошені:

- з правом дорадчого голосу, Голова Правління;
- члени Правління;
- Керівники структурних підрозділів;
- Представник суб'єкта аудиторської діяльності;

- з правом дорадчого голосу представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

У засіданні Наглядової ради має право брати участь керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку без права голосу.

9.13. Порядок денний засідання Наглядової ради затверджується Головою Наглядової ради. Наглядова рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання у Формі спільної присутності, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Наглядової ради не заперечує проти розгляду цих питань.

Кожен член Наглядової ради може вносити пропозиції щодо зміни та доповнення запропонованого порядку денного засідання Наглядової ради до дати відповідного засідання, шляхом направлення повідомлення на адресу електронної пошти Голови та секретаря Наглядової ради. Така пропозиція може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень.

9.14. Про скликання чергових або позачергових засідань Наглядової ради кожний член Наглядової ради повідомляється не пізніше як за 3 (три) робочі дні до дати проведення засідання шляхом надіслання повідомлення засобами електронної пошти, з дотриманням вимог щодо збереження інформації з обмеженим доступом або шляхом вручення повідомлення особисто під розпис.

Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце, форму проведення засідання та його порядок денний. До повідомлення додається (у разі наявності) інформаційний пакет, що включає:

- матеріали стосовно питань порядку денного, які необхідні членам Наглядової ради для підготовки до засідання;
- проекти рішень з питань порядку денного.

Засідання Наглядової ради може відбутися без дотримання установлених цим Положенням вимог щодо порядку його скликання та повідомлень, якщо цього вимагає ситуація і жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти цього.

Заперечення члена Наглядової ради щодо скликання засідання без дотримання строків, зазначених в цьому пункті, висловлюються таким членом Наглядової ради шляхом направлення відповідного повідомлення у письмовій формі на адресу електронної пошти Голови та секретаря Наглядової ради.

9.15. Ініціатори скликання позачергового засідання Наглядової ради повідомляються про його проведення у порядку, передбаченому п. 9.14. цього Положення, та беруть участь у такому засіданні.

9.16. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом. Члени Наглядової ради беруть участь у засіданні тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях членами Наглядової ради шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

9.17. Під час прийняття рішення кожен член Наглядової ради має один голос.

Рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом, які мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених Статутом, що передбачають більшу кількість голосів для прийняття рішення.

Рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом, приймається Наглядовою радою не менш ніж трьома чвертями голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами, прийняття рішень про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства здійснюється у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання діяльності банків.

9.18. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є наявний або потенційний конфлікт інтересів у члена Наглядової ради, такий член повинен до початку голосування повідомити про це Голову Наглядової ради особисто. У таких випадках член Наглядової ради не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради (про що має бути зазначено в протоколі засідання Наглядової ради).

9.19. Рішення Наглядової ради на засіданні у Формі спільної присутності приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведено таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

9.20. Прийняття рішень Наглядової ради шляхом проведення заочного голосування (методом опитування) не може здійснюватися при вирішенні таких питань:

- контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, ухвалення стратегії Банку, затвердження річного бюджету, бізнес-планів та здійснення контролю за їх реалізацією;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління.

9.21. Бюлетені для таємного голосування затверджуються Наглядовою радою.

9.22. Під час засідання Наглядової ради секретар Наглядової ради веде протокол.

У протоколі засідання Наглядової ради у Формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата, місце та час проведення засідання Наглядової ради;
- номер протоколу;
- особи, які були присутні на засіданні, в тому числі брали участь з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо);
- головуючий та секретар засідання;
- наявність кворуму;
- порядок денний;

- прізвище та ім'я доповідача і основні положення виступів;
- висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговорюваного питання;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували «за», «проти» (або утримались від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень;
- інформація про відмову членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок реального або потенційного конфлікту інтересів або з інших причин;
- результати голосування із зазначенням членів Наглядової ради, які голосували «ЗА», «ПРОТИ», «УТРИМАЛИСЯ» або не взяли участі у голосуванні з кожного питання.

Голова та секретар Наглядової ради несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

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

9.23. Протокол засідання Наглядової ради має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 (п'яти) робочих днів з дати проведення засідання та надісланий засобами електронної пошти або вручений особисто всім членам Наглядової ради, які взяли участь у засіданні, для висловлення позиції щодо наявності/відсутності зауважень.

Члени Наглядової ради, які брали участь у засіданні Наглядової ради можуть протягом 3 (трьох) робочих днів після надсилання/вручення їм протоколу висловити свої зауваження до протоколу у письмовій формі і надіслати головууючому на засіданні та/або секретарю Наглядової ради. Якщо член Наглядової ради не надав свої зауваження до протоколу засідання у вказаний строк, вважається, що він не має зауважень до протоколу.

Після закінчення строку для надання зауважень, протокол засідання Наглядової ради підписується головууючим на засіданні (Головою Наглядової ради або у разі його відсутності – заступником Голови Наглядової ради, а в разі відсутності останнього – одним із членів Наглядової ради, який призначається за рішенням Наглядової ради), секретарем засідання, а також усіма членами Наглядової ради, які брали участь у засіданні.

Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи головууючого на засіданні (Голови Наглядової ради або його заступника), усіх членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні, та секретаря такого засідання.

Член Наглядової ради, який не згоден з текстом протоколу засідання Наглядової ради, може підписати його із зауваженнями

9.24. Член Наглядової ради, який не згоден з рішенням, що прийняте на засіданні та проголосував «проти» такого рішення, може протягом 2-х робочих днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові/секретарю Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

9.25. На вимогу члена Наглядової ради Корпоративний секретар повинен надати протокол засідання, що запитується, та додаткові матеріали щодо даного засідання протягом 2 (двох) робочих днів з дня отримання відповідної вимоги (у разі виготовлення протоколу) шляхом вручення особисто та під розпис або шляхом надсилання по пошті рекомендованим листом.

9.26. Члени Наглядової ради можуть зберігати копії протоколів засідань та додаткові матеріали до них. Після закінчення строку повноважень члена Наглядової ради, цей член має повернути в Банк всі документи стосовно роботи Наглядової ради та Банку в цілому.

9.27. Прийняття рішень Наглядовою радою шляхом проведення заочного голосування (методом опитування), у тому числі з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції, допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти цього. У разі прийняття рішень Наглядовою радою шляхом проведення заочного голосування (методом опитування), у тому числі з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції, члени Наглядової ради зобов'язані протягом встановленого в повідомленні про скликання засідання Наглядової ради строку надати заповнені бюлетені для голосування безпосередньо до Голови Наглядової ради або Корпоративного секретаря шляхом надсилання рекомендованого листа або особисто, а у випадку неможливості протягом встановленого строку надати оригінал заповненого бюлетеня для голосування вказаними способами, - шляхом надіслання скан-копії бюлетеня для голосування засобами електронного зв'язку, із наступним наданням оригіналу бюлетеня для голосування секретарю Наглядової ради не пізніше останнього дня кварталу, наступного за кварталом, у якому було проведене відповідне засідання Наглядової ради.

З дати отримання повідомлення членами Наглядової ради і до закінчення встановленого в повідомленні строку надання заповнених бюлетенів для голосування члени Наглядової ради мають право здійснювати обговорення питань порядку денного з використанням засобів електронного зв'язку (відео, голосових конференцій тощо), за допомогою яких всі члени Наглядової ради можуть у режимі реального часу бачити та/або чути один одного або шляхом обміну листами, факсами, повідомленнями через засоби електронної пошти тощо.

Рішення Наглядової ради у разі їх прийняття у порядку заочного голосування (методом опитування), у тому числі з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом Банку.

При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради. Якщо член Наглядової ради не проголосував з певного питання (питань), рішення з якого (яких) приймаються у порядку заочного голосування (методом опитування), у встановлений строк та в належній формі, він вважається таким, що не взяв участь у голосуванні з відповідного питання (відповідних питань). Якщо член Наглядової ради не надав заповнений бюлетень та/або не проголосував з жодного питання, рішення з якого приймається у порядку заочного голосування (методом опитування), він вважається таким, що не взяв участь у голосуванні.

За результатами проведення заочного голосування (методом опитування) протокол складається не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дати закінчення прийому бюлетенів для

голосування чи інших доказів волевиявлення членів Наглядової ради. Протокол заочного голосування (методом опитування) підписується головою та секретарем Наглядової (зокрема кваліфікованим електронним підписом).

9.28. У протоколі заочного голосування (методом опитування) Наглядової ради зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата та місце підбиття підсумків заочного голосування Наглядової ради;
- номер протоколу;
- строк приймання заповнених бюлетенів;
- кількість отриманих бюлетенів (кворум);
- питання, винесені у порядку заочного голосування (методом опитування);
- підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували «за», «проти», утрималися або не взяли участі у голосуванні з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.

Протокол заочного голосування (методом опитування) може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Головуючого на засіданні та секретаря Наглядової ради.

Бюлетені членів Наглядової ради додаються до протоколу заочного голосування (методом опитування) і стають його невід'ємною частиною.

9.29. Рішення, прийняті Наглядовою радою, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради, Головою та іншими членами Правління, Правлінням, структурними підрозділами та працівниками Банку.

9.30. Рішення Наглядової ради доводяться до осіб, що мають виконувати ці рішення, у вигляді виписок (витягів) з протоколу окремо з кожного питання. Виписки (витяги) з протоколу Наглядової ради оформлюються корпоративним секретарем і надаються протягом 2 (двох) робочих днів з дати підписання протоколу Наглядової ради кожному виконавцю особисто під розпис або направляються засобами електронного документообігу, що використовуються у Банку.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

9.31. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради і, за його дорученням, секретар Наглядової ради. Звітування про виконання рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснюється відповідно до внутрішніх документів Банку.

9.32. Ведення протоколу засідання та зберігання протоколів Наглядової ради забезпечується Головою Наглядової ради. Протоколи Наглядової ради зберігаються за місцезнаходженням Банку у Корпоративного секретаря (у відповідному структурному підрозділі, що забезпечує обслуговування діяльності Наглядової ради) протягом всього строку діяльності Банку і надаються для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку.

9.33. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової ради, несуть відповідальність за розголошення інформації з обмеженим доступом. Перелік інформації з обмеженим доступом визначається внутрішніми документами Банку.

9.34. Наглядова рада має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Банку послуги внутрішніх експертів Банку (юристів, фінансистів тощо). Крім того, Наглядова рада може у разі необхідності приймати рішення про укладання угод стосовно отримання послуг від зовнішніх консультантів та експертів.

10. ОПЛАТА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ. ДОГОВОРИ З ЧЛЕНАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

10.1. Рішенням Загальних зборів затверджуються основні умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. Такий цивільно-правовий або трудовий договір (контракт) укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий цивільно-правовий або трудовий договір (контракт) може бути або оплатним, або безоплатним. Оплата діяльності членів Наглядової ради здійснюється за рахунок Банку на підставі рішення, затвердженого Загальними зборами з урахуванням вимог законодавства та Положення про винагороду членів Наглядової ради.

На підставі зазначених умов та цього Положення уповноважена Загальними зборами особа підписує договори від імені Банку, зокрема конкретизуючи та доповнюючи їх умови в межах, що не суперечать умовам, затвердженим Загальними зборами, цьому Положенню та положенню про винагороду членів Наглядової ради.

Договір з членом Наглядової ради, який є нерезидентом, складається українською та англійською мовами. У разі наявності розбіжностей у положеннях договору, викладених українською та англійською мовами, текст українською мовою має переважну силу.

10.2. Строк дії договору повинен відповідати строку здійснення членом Наглядової ради своїх повноважень. Окремі положення договору можуть зберігати чинність після припинення повноважень члена Наглядової ради.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

11.1. 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 роботу Наглядової ради.

11.2. У разі невиконання чи неналежного виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків Голова Наглядової ради уповноважений інформувати про це Загальні збори та ставити перед ними питання про звільнення члена Наглядової ради.

11.3. Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку та несуть відповідальність за діяльність Банку в межах своєї компетенції.

11.4. Члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю), відповідно до порядку, встановленого законодавством. Члени Наглядової ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені чинним законодавством України.

11.5. Члени Наглядової ради, які голосували «ПРОТИ», утрималися або не брали участі у голосуванні щодо рішення, яке завдало збитків Банку, не несуть відповідальності за таке рішення.

11.6. Банк має право звернутися з позовом до члена Наглядової ради про відшкодування завданих йому збитків та заподіяної шкоди на підставі рішення Загальних зборів.

11.7. Порядок притягнення членів Наглядової ради до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України.

11.8. Члени Наглядової ради повинні зберігати інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома у зв'язку з членством в Наглядовій раді Банку, і несуть за її розголошення відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

11.9. Відповідальність членів Наглядової ради за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю) під час виконання своїх повноважень, може бути застрахована відповідно до законодавства.

12. ПРОЗОРІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

12.1. Наглядова рада самостійно або із залученням зовнішніх експертів (щонайменше раз на три роки відповідно до вимог внутрішніх документів Банку) проводить щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінку 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 як системно важливого.

12.2. Наглядова рада Банку щороку повинна готувати звіт про свою роботу. 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. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним. Контроль за підготовкою такого звіту покладається на Голову Наглядової ради.

12.3. У звіті відображається оцінка діяльності Наглядової ради. Така оцінка повинна включати:

- оцінку її складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу;
- відповідність складу Наглядової ради та її комітетів, їх структури та повноважень вимогам законодавства, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

- колективну придатність Наглядової ради з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
- 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;
- професійну придатність членів Наглядової ради з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;
- 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 оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
- ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, зокрема взаємодія з правлінням та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради і якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень;
- 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.

13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 13.1. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами.
- 13.2. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборами та оформлюються викладенням Положення у новій редакції.
- 13.3. Затвердження нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попереднього документа.
- 13.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.