

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Загальними зборами акціонерів  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ  
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»  
Протокол № 2/07/2018  
від 30 липня 2018 року

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**

м. Київ  
2018

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (далі - «Положення») розроблено відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (далі - «Банк»).

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради Банку, а також права, обов'язки та відповідальність її членів.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку (далі - «Загальні збори») і може бути змінене та доповнене лише Загальними зборами.

## 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, забезпечення призначення в Банку ефективного керівництва. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.2. Компетенція Наглядової ради визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

2.3. Статутом Банку та/або рішеннями Загальних зборів повноваження Загальних зборів, за винятком тих, що належать до їх виключної компетенції, можуть делегуватись Наглядовій раді Банку.

2.4. Наглядова рада Банку може делегувати частину своїх повноважень, крім тих, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, Правлінню Банку, про що приймається відповідне рішення Наглядової ради. 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 Банку.

2.5. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку.

Наглядова рада Банку щороку готує 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.

У звіті відображається оцінка роботи Наглядової ради. Така оцінка

включає:

- 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 Банку, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);
- 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.

У своїй діяльності Наглядова рада керується нормами чинного законодавства України, Статутом Банку та цим Положенням.

2.6. Положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України, затверджується Загальними зборами. Питання щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку розглядається щороку річними Загальними зборами.

2.7. Звіт про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України, затверджується річними Загальними зборами.

### 3. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. До компетенції Наглядової ради Банку належить:

- 3.1.1. контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, затвердження стратегії розвитку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, внесення змін до неї, затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; здійснення контролю за їх реалізацією;
- 3.1.2. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 3.1.3. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 3.1.4. затвердження плану відновлення діяльності Банку;

- 3.1.5. визначення кредитної політики Банку, визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 3.1.6. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 3.1.7. обрання (призначення) та відкликання повноважень (звільнення) Голови, та членів Правління Банку, визначення кількісного складу Правління Банку; призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3.1.8. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 3.1.9. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління Банку, з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 3.1.10. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління (виконуючого обов'язки Голови Правління);
- 3.1.11. визначення та затвердження організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3.1.12. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Банку, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- 3.1.13. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження статутів і положень відокремлених підрозділів;
- 3.1.14. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 3.1.15. прийняття рішення про вступ Банку до складу банківської групи, спілок, асоціацій та інших об'єднань;
- 3.1.16. прийняття рішень щодо здійснення та повернення інвестицій відповідно до чинного законодавства України;
- 3.1.17. прийняття рішення про розміщення та / або викуп Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 3.1.18. прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 3.1.19. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 3.1.20. обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 3.1.21. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка і

- затвердження рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 3.1.22. встановлення порядку проведення аудиту фінансово-господарської діяльності Банку;
- 3.1.23. ініціювання проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку зовнішнім, внутрішнім аудитом або Ревізійною комісією Банку;
- 3.1.24. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 3.1.25. призначення та звільнення корпоративного секретаря Банку;
- 3.1.26. призначення Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів Банку;
- 3.1.27. обрання реєстраційної комісії;
- 3.1.28. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 3.1.29. скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішень про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законами України, підготовка пропозицій та резолюцій щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів Банку, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
- 3.1.30. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та акціонерів, які мають право на участь в Загальних зборах акціонерів Банку відповідно до вимог чинного законодавства України;
- 3.1.31. надсилання в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 3.1.32. визначення порядку повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів та визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3.1.33. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 3.1.34. прийняття рішення про вчинення:
- 3.1.34.1. будь-якого правочину щодо придбання та / або відчуження в будь-який спосіб, та / або передання в іпотеку будь-якого нерухомого майна

Банку, якщо ринкова вартість майна, яке є предметом такого правочину, не перевищує 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за виключенням правочинів, які пов'язані зі стягненням заборгованості за кредитними операціями Банку;

3.1.34.2. будь-якого договору, іншого правочину щодо надання або отримання Банком позики, кредиту, депозиту або іншого фінансування або видачі Банком поруки чи гарантії на суму від 10% до 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку за виключенням договорів (правочинів, угод) на міжбанківському ринку України в межах міжбанківських лімітів, затверджених Наглядовою радою Банку, або іншим уповноваженим органом Банку;

3.1.34.3. будь-якого правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, дорівнює або перевищує 1 000 000 (один мільйон) ЄВРО (або еквівалент цієї суми в національній або у будь-якій іншій іноземній валюті за курсом Національного банку України на дату прийняття такого рішення) за однією операцією або серією пов'язаних операцій, крім договорів, що зазначені в п.3.1.34.2 цього Положення та договорів, які укладаються Банком з клієнтами Банку для забезпечення виконання зобов'язань за договорами, укладеними з Банком, договорів купівлі-продажу та / або обміну іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку за дорученням клієнтів Банку, договорів, пов'язаних з обігом готівкових коштів (підкріплення каси, купівля готівкової валюти тощо), рішення про вчинення яких, не залежно від суми, приймається Правлінням Банку;

3.1.35. затвердження лімітів на операції з банками (міжбанківські операції), в межах яких Голова Правління має право укладати, змінювати або припиняти будь-які договори, інші правочини без попереднього погодження з Наглядовою радою Банку, якщо такі ліміти щодо кожного з контрагентів не перевищують 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

3.1.36. прийняття рішення щодо правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість у випадках, передбачених чинним законодавством України;

3.1.37. прийняття рішення про надання благодійної та спонсорської допомоги, укладання договорів дарування, якщо сума такої допомоги або договорів дорівнює чи перевищує 100 000 (сто тисяч) гривень;

3.1.38. затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством України;

3.1.39. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

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

- 3.1.41. надання погодження на призначення або звільнення керівників дочірніх підприємств та філій Банку;
- 3.1.42. затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання керівників дочірніх підприємств Банку, керуючих філіями Банку, керівників представництв Банку, вирішення інших питань, що делеговані Загальними зборами акціонерів Банку та / або належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно з чинним законодавством України;
- 3.1.43. затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 3.1.44. затвердження звіту про винагороду Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 3.1.45. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку;
- 3.1.46. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 3.1.47. розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 3.1.48. затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 3.1.49. надсилання оферти акціонерам при придбанні акцій Банком за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій;
- 3.1.50. встановлення порядку повідомлення акціонерів Банку про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та проект порядку денного, та порядку повідомлення акціонерів Банку, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій;
- 3.1.51. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 3.1.52. прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, розгляд висновків комітетів Наглядової ради.

Повноваження, зазначені в підпунктах 3.1.1 - 3.1.52 цього Положення належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку і не можуть бути передані для вирішення Правлінню Банку. 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.

3.2. Наглядова рада Банку здійснює інші повноваження та приймає рішення з усіх питань, що передбачені законом, Статутом Банку, цим Положенням.

3.3. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

3.4. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог чинного законодавства України Загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань, зазначених у підпунктах 3.1.27, 3.1.29, 3.1.30 цього Положення.

#### 4. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Члени Наглядової ради мають право:

4.1.1. отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;

4.1.2. у строки, передбачені цим Положенням, отримувати порядок денний та необхідну інформацію до засідань Наглядової ради;

4.1.3. вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради Банку відповідно до вимог цього Положення;

4.1.4. у разі незгоди надавати у письмовій формі зауваження до рішень Наглядової ради Банку;

4.1.5. брати участь у засіданнях Загальних зборів та Правління Банку;

4.1.6. отримувати професійні консультації зовнішніх та внутрішніх експертів відповідно до процедури та порядку замовлення такої консультації;

4.1.7. отримувати винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради відповідно до умов укладеного договору.

4.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

4.2.1. ставитися з відповідальністю до своїх обов'язків;

4.2.2. приймати рішення виключно в межах наданих повноважень;

4.2.3. не використовувати службове становище у власних інтересах;

4.2.4. діяти в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність;

4.2.5. керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, та іншими внутрішніми документами Банку;

4.2.6. виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;

4.2.7. особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради, в роботі комітетів Наглядової ради;

4.2.8. дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладення правочинів, у яких є заінтересованість (конфлікт інтересів). негайно повідомляти Голову Наглядової ради про обставини, що перешкоджають



виконанню ними своїх посадових обов'язків. Завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів. Брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;

4.2.9. дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом, в тому числі банківської таємниці, не розголошувати банківську таємницю, іншу конфіденційну та інсайдерську інформацію, інформацію, яка становить комерційну таємницю Банку, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

4.3. Члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх діями (бездіяльністю), згідно з чинним законодавством України. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

4.4. Члени Наглядової ради несуть 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.

4.5. 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.

4.6. В 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.

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

4.8. Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності та мати бездоганну ділову репутацію. Члени Наглядової ради протягом усього строку своїх повноважень повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

4.9. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів банку. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

## 5. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Члени Наглядової ради Банку у кількості не менше 6 (шести) осіб обираються Загальними зборами акціонерів Банку. До складу Наглядової ради Банку обираються акціонери Банку або особи, які представляють їхні інтереси та/або незалежні директори. Член Наглядової ради Банку, який не відповідає вимогам статті 53<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства», не може вважатися незалежним. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

5.2. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Ревізійної комісії Банку.

5.3. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств та посади керівників банків.

5.4. Голова та члени Наглядової ради для виконання своїх обов'язків повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність Голови та членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів - також вимогам щодо їх незалежності, та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.

До складу Наглядової ради не можуть висуватися та обиратися особи, які:

5.4.1. є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку;

5.4.2. мають особисті та/або сімейні стосунки з головним бухгалтером та/або Головою та членами Правління Банку;

5.4.3. мають судимості чи в інший спосіб обмежені у праві обіймати відповідну посаду (зокрема, бути керівниками чи працювати в банку);

5.4.4. не мають бездоганної ділової репутації, а також професійні та управлінські здібності яких не відповідають вимогам чинного законодавства України;

5.4.5. не відповідають критерію достатньої фінансової платоспроможності, тобто відсутності в Україні або в іншій країні будь-якої негативної ухвали або рішення суду щодо виплати боргу або іншого зобов'язання, що залишається чинним або не було виконано за встановлений проміжок часу.

## 6. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

6.1. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами виключно шляхом проведення кумулятивного голосування. Порядок та процедура здійснення кумулятивного голосування визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

6.2. Одна й та сама особа може обиратися членом Наглядової ради неодноразово. Особа, не може вважатися незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором) Банку, якщо така особа була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку.

6.3. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру або кандидатуру(-и) представників.

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

6.5. Пропозиції до проекту порядку денного щодо кандидатів до складу Наглядової ради вносяться не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.

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

6.7. Порядок подання пропозицій щодо кандидатів, зміст пропозицій акціонерів, а також порядок голосування та підрахунку голосів, відображення результатів голосування та інші питання щодо процедури обрання членів Наглядової ради визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

6.8. Якщо перебування на посаді члена Наглядової ради передбачає згідно з чинним законодавством України отримання попереднього дозволу та/або погодження будь-якого державного органу України або іноземної країни, громадянином якої є член Наглядової ради, то такий дозвіл та/або погодження повинні бути: або надані Банку не пізніше дати проведення Загальних зборів; або надано Банку після отримання у відповідному органі у встановлені законодавством строки, при цьому член Наглядової ради вважається обраним з відкладальною умовою, та вступає на посаду після отримання таких дозволу та/або погодження.

6.9. Не пізніш ніж у триденний строк після обрання, обрані на посади члени Наглядової ради мають надати в Банк заповнену та підписану анкету, оформлену згідно з вимогами Національного банку України, довідки та інші документи та відомості, надання яких передбачено чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

## 7. СТРОК ДІЇ ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

7.1. Члени Наглядової ради обираються на строк не більший ніж три роки. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання рішенням Загальних зборів. Наглядова рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу Наглядової ради.

7.2. З Головою та членами Наглядової ради укладається цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт), у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок отримання винагороди, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору або контракту тощо. Умови договору (контракту) затверджуються рішенням Загальних зборів. У разі укладання цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Цивільно-правовим договором, незалежно від його оплатності, може бути передбачено компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням членом Наглядової ради своїх функцій з зазначенням виду, розміру та порядку сплати таких компенсацій.

Від імені Банку такий цивільно-правовий договір або контракт з Головою/членами Наглядової ради укладає Голова Правління Банку або інша особа, уповноважена на це Загальними зборами. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

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

7.4. Повноваження членів Наглядової ради припиняються достроково за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку з одночасним припиненням укладених з ними договорів у разі незадовільної оцінки діяльності Наглядової ради Банку Загальними зборами за підсумками роботи за рік.

7.5. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради. Така вимога не застосовується до права акціонера, представник якого обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

7.6. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради (з одночасним припиненням дії договору (контракту)) припиняються лише:

7.6.1. за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні. Повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;

7.6.2. у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я. Повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;

7.6.3. у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради - повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

7.6.4. у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим. Повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством України встановлює такий факт;

7.6.5. у разі його відзиву акціонером, представником якого є член Наглядової ради. Повноваження припиняються після перебігу двох тижнів з дати одержання Банком відповідного відзиву акціонера Банку;

7.6.6. у випадку, коли виконання повноважень члена Наглядової ради Банку здійснюється всупереч вимогам чинного законодавства України, банківським правилам та/або внутрішнім нормативним документам Банку. Повноваження припиняються з дати виникнення таких порушень або з дати отримання Банком відповідної інформації;

7.7. у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

7.8. У разі, якщо в процесі роботи Наглядової ради кількість її членів становитиме половину або менше половини від загальної кількості Банк- має протягом 3 (трьох) місяців з дати, коли про це стало відомо, ініціювати скликання позачергових Загальних зборів з метою обрання нового складу Наглядової ради.

## 8. СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

8.1. До Наглядової ради Банку входять: Голова та члени Наглядової ради, у тому числі незалежні директори.

8.2. Голова Наглядової ради Банку обирається та відкликається Загальними зборами акціонерів Банку з числа обраних членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Переобрання Загальними зборами акціонерів Банку Голови Наглядової ради можливе у будь-який час.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх обов'язків його повноваження (виконання обов'язків) здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

8.3. Голова Наглядової ради:

8.3.1. керує та організовує роботу Наглядової ради;

8.3.2. приймає рішення про скликання засідань Наглядової ради, надання повідомлень про дату, час і місце проведення засідань та розповсюдження необхідних матеріалів, визначає порядок денний засідань Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради;

8.3.3. головує на засіданнях Наглядової ради, організує ведення протоколів засідань Наглядової ради;

8.3.4. готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на

досягнення мети діяльності Банку;

8.3.5. забезпечує належну координацію роботи членів Наглядової ради та їх належну поінформованість про діяльність Наглядової ради;

8.3.6. після обрання (призначення) Голови та членів Правління Банку підписує від імені Банку цивільно-правові або трудові договори (контракти) з Головою та членами Правління, а також, за необхідності, з виконуючим обов'язки Голови Правління відповідно до встановленого порядку;

8.3.7. забезпечує проведення ефективної оцінки роботи Наглядової ради;

8.3.8. виконує інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради в межах своїх повноважень.

8.4. Секретар Наглядової ради ( у разі призначення) виконує наступні функції:

8.4.1. За дорученням Голови Наглядової ради повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради; забезпечує розсилання (вручення) їм порядку денного, проектів рішень та документів, що стосуються порядку денного.

8.4.2. Забезпечує підготовку та проведення засідань Наглядової ради.

8.5. Наглядова рада може створювати з числа членів Наглядової ради тимчасові чи постійні комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень, через попереднє вивчення та підготовку до розгляду на засіданні найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

8.6. Наглядова рада створює такі постійні комітети:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з призначень та винагород.

Функції Комітету з управління ризиками можуть бути передані Комітету з питань аудиту.

Цей перелік комітетів не є вичерпним. За рішенням Наглядової ради в її складі можуть створюватись інші комітети.

Комітет з питань аудиту та Комітет з призначень та винагород очолюють члени Наглядової ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість членів Комітету з питань аудиту та Комітету з призначень та винагород повинні становити незалежні директори.

Голова Наглядової ради організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку.

8.7. У разі необхідності Наглядова рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку.

8.8. 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, що затверджується Наглядовою радою на

засіданні, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

8.9. Комітети Наглядової ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності не менше одного разу на рік, крім Комітету з питань аудиту, який повинен доповідати не менше одного разу на шість місяців. Зазначені у доповідях відомості щодо діяльності комітетів повинні містити інформацію про персональний склад комітетів, кількість засідань комітетів та їхню основну діяльність. Звіт Комітету з питань аудиту повинен також містити інформацію про наявність зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Такі відомості оприлюднюються на веб-сайті Банку протягом трьох робочих днів після їх затвердження Наглядовою радою.

8.10. Наглядова рада має право за пропозицією Голови Наглядової ради обирати корпоративного секретаря Банку, який відповідатиме за взаємодію Банку з акціонерами та інвесторами. Наглядова рада затверджує Положення про корпоративного секретаря, яким визначає його компетенцію, права, обов'язки, порядок обрання/переобрання та припинення його повноважень.

## 9. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

9.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання.

9.2. Засідання Наглядової ради можуть проводитися :

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування;
- в режимі телефонної конференції або з використанням будь-яких інших засобів зв'язку, що дозволяють членам Наглядової ради Банку спілкуватися між собою.

Такі засідання є рівнозначними та прийняті на них рішення мають однакову юридичну силу. Засідання Наглядової ради Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

9.3. Рішення про проведення засідання Наглядової ради у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного або в режимі телефонної конференції, або з використанням будь-яких інших засобів приймається Головою Наглядової ради або у випадку відсутності Голови Наглядової ради іншим членом Наглядової ради Банку за її рішенням.

9.4. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:

- члена Наглядової ради Банку;
- Ревізійної комісії;
- Голови Правління Банку або одного з його членів;
- внутрішнього або зовнішнього аудитора Банку.

9.5. Засідання Наглядової ради має бути скликане Головою Наглядової ради не пізніше як через 5 робочих днів після отримання відповідної вимоги, якщо в ній не передбачений більш пізніший строк. У випадку відсутності

Голови Наглядової ради або якщо Голова Наглядової ради не може з будь-якої причини скликати засідання Наглядової ради, засідання Наглядової ради скликається іншим членом Наглядової ради Банку за її рішенням.

9.6. На вимогу або за запрошенням Наглядової ради Банку в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Голова Правління, члени Правління Банку, інші визначені Наглядовою радою Банку особи.

9.7. Члени Ревізійної комісії Банку мають право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.

9.8. Порядок денний засідання Наглядової ради затверджується Головою Наглядової ради (або, у випадках, передбачених Статутом та цим Положенням іншим членом Наглядової ради Банку за її рішенням).

Порядок денний може бути доповнений безпосередньо перед проведенням засідання Наглядової ради у випадку, якщо внесення відповідних змін ініційоване не менше ніж 2 (двома) членами Наглядової ради і погоджене усіма членами Наглядової ради, присутніми на засіданні.

9.9. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини загальної кількості її членів. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у її засіданні. Кожний член Наглядової ради Банку має при голосуванні один голос. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради Банку.

9.10. Рішення Наглядової ради на засіданнях у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного, приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

9.11. З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами прийняття рішень Наглядовою радою Банку про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства такій особі здійснюється у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання діяльності банків.

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

9.13. Під час засідання Наглядової ради, що проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або в режимі телефонної конференції або з використанням будь-яких інших засобів зв'язку, протокол засідання Наглядової ради ведеться Секретарем засідання Наглядової ради, функції якого може виконувати головуючий на засіданні. Обов'язки Секретаря можуть бути покладені на члена Наглядової ради чи іншу особу, визначену Наглядовою радою.



Протокол засідання Наглядової ради має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 (п'яти) робочих днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписується особою, яка головує на засіданні Наглядової ради, та секретарем засідання Наглядової ради, якщо він якщо обирався чи призначався.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- 1) найменування Банку;
- 2) дата та місце проведення засідання Наглядової ради;
- 3) особи, які були присутні на засіданні;
- 4) головуючий на засіданні Наглядової ради та секретар;
- 5) наявність кворуму;
- 6) кількість отриманих бюлетенів (у разі таємного голосування);
- 7) питання порядку денного;
- 8) підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою радою.

Член Наглядової ради має право вимагати, аби до протоколу засідання Наглядової ради була внесена його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування.

Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 (двох) днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові Наглядової ради Банку. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і становлять його невід'ємну частину.

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

9.14. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради або за рішенням Наглядової ради, будь-який інший член Наглядової ради.

9.15. Усі протоколи засідань Наглядової ради підшиваються до книги протоколів засідань Наглядової ради, яка зберігається в Банку. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

9.16. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації та інформації, яка становить комерційну таємницю Банку, що може міститися в цих протоколах.

9.17. Протоколи повинні надаватися для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, передбаченому внутрішніми положеннями Банку, з врахуванням режиму доступу до банківської таємниці, встановленого чинним законодавством України.

Копії протоколів можуть надаватися для ознайомлення на вимогу державних органів та установ в межах їх компетенції та в порядку, що передбачений чинним законодавством України.

9.18. Наглядова рада має право використовувати для цілей вивчення та

аналізу певних аспектів діяльності Банку послуги фахівців Банку. Крім того, Наглядова рада може у разі необхідності приймати рішення про укладання угод стосовно отримання послуг від зовнішніх консультантів та експертів.

## 10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Це Положення набуває чинності з дати затвердження Загальними зборами, але не раніше дати державної реєстрації нової редакції Статуту Банку.

10.2. Зміни та доповнення до цього Положення вносяться лише за рішенням Загальних зборів акціонерів. Зміни та доповнення до цього Положення дійсні лише за умови, якщо вони оформлені в письмовій формі та затверджені Загальними зборами акціонерів Банку. Зміни та доповнення до цього Положення підписуються Головою Правління Банку (або особою, яка виконує її обов'язки) і скріплюються печаткою Банку.

10.3. Положення зберігає чинність у випадку зміни офіційного найменування Банку.

10.4. Якщо будь-яке положення цього Положення втрачає чинність або є неможливим для виконання, то цей випадок не впливатиме на чинність або неможливість виконання інших положень цього Положення.

**Голова Правління**

**З.Ю. Філенкова**