



**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Загальними зборами акціонерів**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**  
**Протокол від 28.12.2021 № 3/12/2021**

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**  
**(Нова редакція)**

**Київ - 2021**

## ЗМІСТ

<b>№ розділу, глави</b>	<b>Найменування розділу, глави</b>	<b>№ стор.</b>
<b>1.</b>	<b>Загальні положення</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Правовий статус Наглядової ради</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Компетенція (повноваження) Наглядової ради</b>	<b>4</b>
<b>4.</b>	<b>Відповідальність Наглядової ради</b>	<b>11</b>
<b>5.</b>	<b>Права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради</b>	<b>12</b>
<b>6.</b>	<b>Склад Наглядової ради</b>	<b>14</b>
<b>7.</b>	<b>Обрання членів Наглядової ради</b>	<b>15</b>
<b>8.</b>	<b>Строк дії та порядок припинення повноважень Наглядової ради</b>	<b>16</b>
<b>9.</b>	<b>Структура Наглядової ради. Комітети Наглядової ради.</b>	<b>17</b>
<b>10.</b>	<b>Організація роботи Наглядової ради</b>	<b>18</b>
<b>11.</b>	<b>Заключні положення</b>	<b>22</b>

## **РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (далі - Положення) є внутрішнім нормативним (регулятивним) документом АТ «ЄПБ» (далі – Банк), що визначає правовий статус, склад, повноваження, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради Банку, а також права, обов'язки та відповідальність її членів.

1.2. Положення розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема:

- Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI, із змінами і доповненнями;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III, із змінами і доповненнями;
- Статуту Банку, а також внутрішніх нормативних (регулятивних) документів Банку (далі – ВНД Банку).

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

## **РОЗДІЛ 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

2.1. Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів, забезпечення ефективності їх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю та регулювання 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.

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 виконання Наглядовою радою поставлених цілей;
- оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради ( у разі їх створення), зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети.

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, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку та цим Положенням.

2.6. Положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України, затверджується Загальними зборами.

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

## **РОЗДІЛ 3. КОМПЕТЕНЦІЯ (ПОВНОВАЖЕННЯ) НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

3.1. До компетенції Наглядової ради Банку належить:

3.1.1 Затвердження та контроль за реалізацією стратегії БАНКУ, бізнес-плану, планів відновлення діяльності БАНКУ, фінансування БАНКУ в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності БАНКУ;

3.1.2 забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів БАНКУ;

3.1.3 затвердження та контроль за виконанням бюджету БАНКУ, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

3.1.4 затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами БАНКУ;

3.1.5 забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю БАНКУ, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

3.1.6 затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків БАНКУ;

3.1.7 затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у БАНКУ;

3.1.8 запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у БАНКУ та реагування на такі повідомлення;

3.1.9 визначення джерел капіталізації та іншого фінансування БАНКУ;

3.1.10 визначення кредитної політики БАНКУ;

3.1.11 затвердження організаційної структури БАНКУ, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

3.1.12 затвердження внутрішніх положень про Правління БАНКУ, про комітети Наглядової ради БАНКУ, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді БАНКУ, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою БАНКУ;

3.1.13 призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління БАНКУ, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

3.1.14 здійснення контролю за діяльністю Правління БАНКУ, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

3.1.15 здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління БАНКУ загалом та кожного члена Правління БАНКУ зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління БАНКУ, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління БАНКУ розміру БАНКУ, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних БАНКОМ операцій, організаційній структурі та профілю ризику БАНКУ з урахуванням особливостей діяльності БАНКУ а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління БАНКУ та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

3.1.16 визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

3.1.17 визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

3.1.18 розгляд висновку зовнішнього аудиту БАНКУ та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів БАНКУ для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

3.1.19 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;

3.1.20 прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв БАНКУ на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі БАНКУ в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

3.1.21 затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління БАНКУ, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди; затвердження розміру винагороди іншим працівникам відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів БАНКУ;

3.1.22 контроль за своєчасністю надання (опублікування) БАНКОМ достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

3.1.23 затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з БАНКОМ особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з БАНКОМ особами;

3.1.24 визначення політики винагороди в БАНКУ відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

3.1.25 здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради БАНКУ загалом та кожного члена Наглядової ради БАНКУ зокрема, комітетів Наглядової ради БАНКУ, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради БАНКУ розміру БАНКУ, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних БАНКОМ операцій, організаційній структурі та профілю ризику БАНКУ з урахуванням особливостей діяльності БАНКУ, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради БАНКУ за результатами такої оцінки;

3.1.26 ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності БАНКУ;

3.1.27 затвердження та регулярний перегляд стратегії управління проблемними активами (далі – стратегія НПА) та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами (далі - оперативний план), затвердження положення про списання заборгованості;

3.1.28 відстеження прогресу, досягнутого за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначення додаткових заходів, необхідних для забезпечення реалізації цієї стратегії;

3.1.29 визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику БАНКУ не відповідає затверженому ризик – апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

3.1.30 контроль за реалізацією основних напрямів діяльності БАНКУ;

3.1.31 призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в БАНКУ в порядку, визначеному установчими документами БАНКУ та законодавством України;

3.1.32 прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління БАНКУ;

3.1.33 винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління (виконуючого обов'язки Голови Правління);

3.1.34 затвердження внутрішніх нормативних документів, внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками, організації та функціонування системи внутрішнього контролю та управління проблемними активами, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затвердження яких відповідно до вимог законодавства, в тому числі нормативно – правових актів Національного банку України віднесено до компетенції Наглядової ради БАНКУ та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням;

3.1.35 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;

3.1.36 прийняття рішення про вступ БАНКУ до складу банківської групи, спілок, асоціацій та інших об'єднань;

3.1.37 прийняття рішень щодо здійснення та повернення інвестицій відповідно до чинного законодавства України;

3.1.38 прийняття рішення про розміщення та / або викуп БАНКОМ інших, крім акцій, цінних паперів;

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

- 3.1.40 обрання оцінювача майна БАНКУ та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 3.1.41 ініціювання проведення позачергових аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності БАНКУ зовнішнім або внутрішнім аудитом;
- 3.1.42 призначення та звільнення корпоративного секретаря БАНКУ;
- 3.1.43 призначення Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів БАНКУ;
- 3.1.44 обрання реєстраційної комісії;
- 3.1.45 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;
- 3.1.46 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;
- 3.1.47 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;
- 3.1.48 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»;
- 3.1.49 прийняття рішення про вчинення:
- 3.1.49.1 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;
- 3.1.49.2 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;

3.1.49.3 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.6.5.2.49.2 Статуту, 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 на суму до 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ приймається Правлінням БАНКУ;

3.1.49.4 значних правочинів у випадках, передбачених Статутом. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, які є предметом такого правочину, перевищує 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ має право приймати Наглядова рада БАНКУ у випадках, встановлених у Положенні про Наглядову раду БАНКУ;

3.1.50 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 зі Наглядовою радою БАНКУ, якщо такі ліміти щодо кожного з контрагентів не перевищують 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ;

3.1.51 прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину (правочинів) щодо вчинення якого (яких) є заінтересованість, у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину (правочинів) щодо якого (яких) є заінтересованість перевищує 1 (один) відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ; прийняття рішення про винесення питання про надання згоди на вчинення правочину (правочинів), щодо вчинення якого (яких) є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів акціонерів БАНКУ, у випадках, передбачених чинним законодавством та Статутом;

3.1.52 прийняття рішення про винесення питання про надання згоди на вчинення значного правочину (значних правочинів) на вирішення Загальних зборів акціонерів БАНКУ, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

3.1.53 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;

- 3.1.54 затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій БАНКУ) у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 3.1.55 визначення ймовірності визнання БАНКУ неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 3.1.56 надання погодження на призначення або звільнення керівників дочірніх підприємств та філій БАНКУ;
- 3.1.57 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;
- 3.1.58 затвердження Положення про винагороду членів Правління БАНКУ;
- 3.1.59 затвердження звіту про винагороду Правління БАНКУ;
- 3.1.60 формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою БАНКУ;
- 3.1.61 затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 3.1.62 розгляд звіту Правління БАНКУ та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 3.1.63 надсилання оферти акціонерам при придбанні акцій БАНКУ за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій;
- 3.1.64 встановлення порядку повідомлення акціонерів БАНКУ про проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ та проекту порядку денного, та порядку повідомлення акціонерів БАНКУ, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій;
- 3.1.65 вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення БАНКУ;
- 3.1.66 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 3.1.1.1-3.1.1.66 цього Положення, належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку і не можуть бути передані для вирішення Правлінню Банку..
- 3.2. Наглядова рада Банку здійснює інші повноваження та приймає рішення з усіх питань, що передбачені чинним законодавством, 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. Наглядова рада розглядає звіти відповідального працівника Банку щодо результатів оцінки ризик-профілю банку, проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведенням первинного фінансового моніторингу, проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.5. Наглядова рада розглядає звіти, висновки та пропозиції підрозділу внутрішнього аудиту Банку, щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення та здійснення контроль за усуненням виявлених порушень, що підготовлені за результатами проведених підрозділом внутрішнього аудиту внутрішніх перевірок.

3.6. 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.

## **РОЗДІЛ 4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

4.1. Наглядова рада несе відповідальність за:

4.1.1. забезпечення стратегічного управління Банком;

4.1.2. безпеку та фінансову стійкість Банку;

4.1.3. відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

4.1.4. упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку, та бізнес-плану розвитку Банку;

4.1.5. забезпечення ефективної організації корпоративного управління;

4.1.6. функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;

4.1.7. роботу своїх комітетів (у разі їх створення).

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

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

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

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

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

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

б) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.

4.3. Наглядова рада визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків; уживає заходи щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку.

## **РОЗДІЛ 5. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

5.1. Члени Наглядової ради мають право:

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

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

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

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

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

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

5.1.7. отримувати винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради відповідно до умов укладеного з ним трудового договору (контракту) або цивільно – правового договору.

5.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

5.2.1. ставитися з відповідальністю до своїх обов'язків;

5.2.2. приймати рішення виключно в межах наданих повноважень;

- 5.2.3. не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 5.2.4. 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;
- 5.2.5. керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, та іншими внутрішніми документами Банку;
- 5.2.6. виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;
- 5.2.7. особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради, в роботі комітетів Наглядової ради (у разі їх утворення);
- 5.2.8. 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. Відмовитись від участі в прийнятті рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- 5.2.9. 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.
- 5.3. 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.
- 5.4. Члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність перед Загальними зборами за виконання їх рішень та результати діяльності Банку.
- 5.5. 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.
- 5.6. 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.
- 5.7. 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.

## **РОЗДІЛ 6. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

6.1. Члени Наглядової ради Банку у кількості не менше 5 (п'яти) осіб обираються Загальними зборами акціонерів Банку. Кількісний склад Наглядової ради Банку встановлюється Статутом Банку. Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку (далі - незалежні директори), акціонери Банку та представники акціонерів Банку. 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 незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

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

6.3. 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.

6.4. Голова та члени Наглядової ради для виконання своїх обов'язків повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного Банку України. Не менше половини членів Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років. 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:

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

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

6.4.3. не мають можливості приділяти достатньо часу для виконання посадових обов'язків;

6.4.4. у разі наявності у особи реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків керівника Банку.

## **РОЗДІЛ 7. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

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

7.2. 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 та в інших випадках, передбачених статтею 53 <sup>1</sup> Закону України "Про акціонерні товариства».

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

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

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

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

7.7. 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.

7.8. Не пізніш ніж у 20-денний строк після обрання, новообрані 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, для подання до Національного Банку України для погодження Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

## **РОЗДІЛ 8. СТРОК ДІЇ ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

8.1. 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.

8.2. 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.

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

8.4. 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 та одночасним обранням нових членів Наглядової ради.

8.5. 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.

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

8.6.1. 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;

8.6.2. 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;

8.6.3. 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;

8.6.4. 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;

8.6.5. 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;

8.6.6. 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;

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

8.6.8. на вимогу Національного Банку України.

8.7. 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.

## **РОЗДІЛ 9. СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.**

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

9.2. 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.

9.3. Голова Наглядової ради:

9.3.1. керує та організовує роботу Наглядової ради;

9.3.2. 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;

9.3.3. головує на засіданнях Наглядової ради, організовує ведення

протоколів засідань Наглядової ради;

9.3.4. готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;

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

9.3.6. 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;

9.3.7. забезпечує проведення ефективної оцінки роботи Наглядової ради;

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

9.4. Виконання функцій секретаря Наглядової ради покладається на корпоративного секретаря Банку. Корпоративний секретар:

9.4.1. 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.

9.4.2. Забезпечує підготовку та проведення засідань Наглядової ради;

9.4.3. Оформлює протоколи засідань Наглядової ради.

9.5. Наглядова рада може утворювати 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 питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Наглядова рада забезпечує контроль за виконанням комітетами їх функцій.

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

9.7. 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.

9.8. 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.

## **РОЗДІЛ 10. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

10.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання.

- Засідання Наглядової ради можуть проводитися лише в очній формі і

передбачають спільну присутність шляхом фізичного перебування членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або шляхом дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку, що забезпечує всім учасникам засідання можливість чути один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування.

Такі засідання є рівнозначними та прийняті на них рішення мають однакову юридичну силу.

10.2. Засідання Наглядової ради Банку можуть бути черговими (плановими) або позачерговими. Щорічно до початку нового календарного року Наглядова рада затверджує план засідань Наглядової ради на рік. Періодичність планових засідань – не рідше одного разу на місяць. Засідання, які скликаються поза межами затверджених планових засідань, є позачерговими.

10.3. Конкретна дата проведення чергового засідання Наглядової ради, якщо вона не визначена у затвердженому плані засідань, визначається Головою Наглядової ради або у випадку відсутності Голови Наглядової ради іншим членом Наглядової ради Банку та доводиться до відома членів Наглядової ради корпоративним секретарем.

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

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

10.5. 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.

10.6. 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.

10.7. 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.

10.8. 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.

10.9. Рішення Наглядової ради на засіданнях у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного або в режимі телефонної конференції чи з використанням будь-яких інших засобів зв'язку приймається способом відкритого голосування. Таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування може бути проведено у випадках, передбачених чинним законодавством України.

10.10. 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.

10.11. 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.

10.12. 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.

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.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- 1) найменування Банку;
- 2) дата та місце проведення засідання Наглядової ради;
- 3) час початку та час завершення засідання;
- 4) форма проведення засідання;
- 5) присутні на засіданні члени Наглядової ради;
- 6) головуючий на засіданні Наглядової ради та секретар;
- 7) наявність кворуму;
- 8) запрошені на засідання Наглядової ради особи;
- 9) кількість отриманих бюлетенів (у разі таємного голосування);
- 10) питання порядку денного;
- 11) доповідач та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- 12) висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговореного питання;
- 13) окрема думка члена Наглядової ради, яка відрізняється від думки більшості;
- 14) рішення, прийняті Наглядовою радою, та підсумки голосування із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради;
- 15) інформація щодо відмови члена Наглядової ради від участі в прийнятті

рішення внаслідок конфлікту інтересів.

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.

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

10.14. 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. Відповідальність за зберігання протоколів покладається на корпоративного секретаря Банку.

10.15. 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.

10.16. 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.

10.17. 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.

10.18. Наглядова рада взаємодіє з Правлінням Банку, головним ризик-менеджером/головним комплаєнс-менеджером/керівниками підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Банку шляхом: отримання звітів про роботу зазначених органів та підрозділів, проведення спільних засідань Наглядової ради та Правління, зустрічей з Головою та членами Правління, головним ризик-менеджером/головним комплаєнс-менеджером/керівниками підрозділів контролю, у тому числі у формі закритого засідання Наглядової ради.

## **РОЗДІЛ 11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

11.1. Це Положення набуває чинності з дати затвердження Загальними зборами, а у разі прийняття змін до Статуту Банку щодо діяльності Наглядової ради - не раніше дати державної реєстрації нової редакції Статуту Банку.

11.2. Зміни та доповнення до цього Положення вносяться лише за рішенням Загальних зборів акціонерів. Зміни та доповнення до цього Положення оформлюються шляхом викладення Положення в новій редакції. Зміни та доповнення до цього Положення підписуються Головою Правління Банку (або особою, яка виконує її обов'язки) і скріплюються печаткою Банку.

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

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

**Голова Правління**

**Л.М. Ликова**