

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням єдиного акціонера

Акціонерного товариства «Комерційний
Індустріальний Банк»

від 25 квітня 2018 року

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

м. Київ, 2018 р.

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. МЕТА І ЗАВДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	3
3. СКЛАД ТА ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	3
4. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	6
5. ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	9
6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАНЬ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ	10
7. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	12
8. ПОРЯДОК НАДАННЯ НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ІНФОРМАЦІЇ.....	12
9. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ УХВАЛЕНИХ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ РІШЕНЬ.....	13
10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	13
11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	14

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду АТ «КІБ» (надалі по тексту - **Положення**) розроблене на підставі законодавства України, зокрема, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту Акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (надалі по тексту - **Банк**).

1.2. Це Положення про Наглядову раду Банку (надалі по тексту – **Наглядова рада**) визначає порядок обрання складу Наглядової ради, повноваження та порядок припинення повноважень членів Наглядової ради, їх права та обов'язки, відповідальність Наглядової ради, порядок проведення засідань Наглядової ради та прийняття нею рішень тощо.

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

1.4. У випадку, якщо будь-яка норма цього Положення не відповідатиме положенням Статуту Банку, застосуванню підлягають положення Статуту. Якщо будь-яка норма цього Положення не відповідатиме положенням чинного законодавства України, застосуванню підлягає чинне законодавство України до внесення відповідних змін до цього Положення. Якщо в процесі діяльності Наглядової ради виникнуть правовідносини, не врегульовані цим Положенням, до таких правовідносин застосовуватиметься чинне законодавством України.

2. МЕТА І ЗАВДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада – це орган управління Банку, метою діяльності якого є захист прав акціонерів, вкладників, кредиторів, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та цим Положенням, контроль та регулювання діяльності Правління Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.2. Основними завданнями Наглядової ради є:

- визначення стратегії розвитку Банку і пріоритетних напрямків його діяльності;
- забезпечення ефективного контролю за фінансово-економічною діяльністю Банку;
- забезпечення реалізації прав акціонерів Банку, сприяння врегулюванню корпоративних конфліктів;
- забезпечення ефективності діяльності Правління Банку, в тому числі шляхом забезпечення контролю за його діяльністю.

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

3. СКЛАД ТА ПОРЯДОК ОБРАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Наглядова рада складається щонайменше із 5 (п'яти) осіб, які обираються Загальними зборами із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі - незалежні директори). Загальні збори можуть обрати до складу Наглядової ради більше ніж п'ять осіб.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Член Наглядової ради, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником не може вважатися незалежним.

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

- 1) не входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) не одержує та/або не одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- 4) не є та/або не була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 5) не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) не була сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;
- 9) не є близькою особою осіб, зазначених вище у пунктах 1 - 8;
- 10) відповідає додатковим критеріям, встановленим Статутом або іншими внутрішніми документами Банку.

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

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

3.2. Членом наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Член наглядової ради не може бути одночасно членом виконавчого органу та/або членом ревізійної комісії (ревізором) Банку. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів), та/або незалежні директори.

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

У випадку наявності у Банку єдиного акціонера, обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування. В такому випадку рішення про обрання членів Наглядової ради, припинення їх повноважень приймається акціонером Банку одноособово. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

3.4. Кандидати в члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

3.5. Із метою виконання завдань, які покладаються на Наглядову раду, кандидати, які висувуються до її складу, повинні володіти знаннями та кваліфікацією, необхідними для виконання ними їхніх повноважень, зокрема щонайменше:

- розуміти значні ризики, із якими працює або планує працювати Банк;
- розуміти потреби Банку в капіталі;
- бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і доцільність дій/рішень Правління щодо управління діяльністю Банку і ризиками, на які наражається Банк.

3.6. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної

комісії.

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

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

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

3.8. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись положень цивільно-правового, трудового договору (контракту) з Банком згідно зі Статутом Банку, а представник акціонера – члена Наглядової ради Банку здійснює свої повноваження за вказівками акціонера, інтереси якого він представляє в Наглядовій раді. Від імені Банку такі договори (контракти) підписує особа, яка уповноважена на це Загальними зборами.

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

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

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

3.12. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

3.13. Наглядова рада обирається на строк три роки до річних Загальних зборів Банку, які будуть проведені через три роки після Загальних зборів Банку на яких було обрано членів Наглядової ради. Якщо через три роки, річні збори Банку не були проведені у строк, встановлений статтею 32 Закону України «Про акціонерні товариства», або не було прийнято рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 цього Закону, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку.

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

У разі закінчення строку повноважень Наглядової ради, вона діє до проведення наступних чергових/позачергових Загальних зборів.

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

3.15. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради і про одночасне обрання нового складу Наглядової ради. Повноваження члена Наглядової ради і відповідний договір (контракт) з ним припиняються з моменту прийняття такого рішення Загальними зборами, якщо в рішенні не встановлюється інший строк.

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

3.17. Припинення повноважень члена Наглядової ради без рішення Загальних зборів здійснюється та не потребує винесення додаткових рішень Загальних зборів:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- у разі письмової заяви акціонера Банку про відкликання свого представника у Наглядовій раді Банку за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні, або у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі прийняття Загальними зборами рішення про відкликання члена Ради за невиконання або неналежне виконання покладених на нього обов'язків;
- у разі обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

13.18. У разі якщо незалежний директор - член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним частиною 3 пункту 3.1 цього Положення, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

3.19. Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки по відношенню до всіх членів Наглядової ради. Припинення повноважень за рішенням Загальних зборів акціонерів одного або кількох членів Наглядової ради не допускається.

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

3.21. Якщо кількість членів Наглядової ради складає менше половини його кількісного складу, Банк протягом трьох місяців повинен скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

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

3.23. Членам Наглядової ради можуть компенсуватись, за рахунок Банку, понесені ними витрати при виконанні своїх завдань та функцій.

3.24. Членам Наглядової ради забороняється розголошувати банківську та/або комерційну таємницю, яка стала їм відома у зв'язку із виконанням ними своїх завдань та функцій відповідно до Статуту Банку та цього Положення.

3.25. Члени Наглядової ради зобов'язані інформувати Наглядову раду і Правління Банку у випадку виникнення власної зацікавленості у здійсненні Банком правочину, щодо вчинення якого є зацікавленість, протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення такої зацікавленості.

4. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом, Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.

До виключної компетенції Наглядової ради належать такі функції:

- 4.1.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 4.1.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4.1.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4.1.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 4.1.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 4.1.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 4.1.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 4.1.8. визначення кредитної політики Банку;
- 4.1.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі служби внутрішнього аудиту;
- 4.1.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 4.1.11. призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 4.1.12. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 4.1.13. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 4.1.14. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 4.1.15. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 4.1.16. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 4.1.17. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 4.1.18. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 4.1.19. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 4.1.20. скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 4.1.21. затвердження повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 4.1.22. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 4.1.23. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 4.1.24. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

4.1.25. вирішення питань про участь Банку у банківських і промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

4.1.26. прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

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

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

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

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

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

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

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

4.1.34. прийняття рішень про здійснення Банком угод, щодо вчинення яких є заінтересованість осіб, визначених законодавством України;

4.1.35. створення постійно діючих комітетів Банку (кредитний, з питань управління активами і пасивами та інших комітетів) та затвердження положень про комітети та їх персональний склад (у випадку їх створення);

4.1.36. призначення та звільнення корпоративного секретаря за пропозицією Голови Наглядової ради;

4.1.37. затвердження в межах своєї компетенції положень, пов'язаних з регулюванням політики Банку: положення про облікову політику, положення про політику управління ризиками, положення про політику управління активами і пасивами, положення про інвестиційну політику, положення про кредитну політику, положення про тарифну політику та інші;

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

4.1.39. здійснення інших повноважень відповідно до Статуту, чинного законодавства України.

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

4.3. Наглядова рада Банку розглядає також інші питання, винесені на її обговорення Загальними зборами і Правлінням Банку.

Рішенням Загальних зборів на Наглядову раду може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів за винятком тих, які згідно з Законом України «Про акціонерні товариства» віднесено до виключної компетенції Загальних зборів.

4.4. За рішенням Наглядової ради повноваження, що не належать до її виключної

компетенції, можуть бути делеговані Правлінню Банку.

4.5. Наглядова рада Банку зобов'язана:

- вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;
- повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
- забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

5. ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

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

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової ради, який обирається Наглядовою радою з членів Наглядової ради. Член Наглядової ради може бути обраний Головою Наглядової ради/заступником Голови Наглядової ради необмежену кількість разів.

5.2. Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради та керує її роботою;
- забезпечує ефективне функціонування Наглядової ради
- розподіляє обов'язки між членами Наглядової ради;
- підписує договори (контракти) з Головою Правління та з головним бухгалтером Банку, а також з членами Наглядової ради та Правління Банку, у разі надання таких повноважень Загальними зборами відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України;
- скликає та організовує проведення засідань Наглядової ради, визначає порядок денний засідання;
- головує на засіданнях Наглядової ради;
- організує прийняття найбільш ефективних рішень з питань порядку денного засідання Наглядової ради та вільне обговорення цих питань;
- забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів акціонерів;
- забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітує перед Загальними зборами про проведену Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, головує на Загальних зборах (якщо Наглядова рада уповноважила його на це);
- у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в установах, підприємствах та організаціях незалежно від форми власності, а також у відносинах із юридичними та фізичними особами;
- висуває членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- затверджує порядок денний і форму засідання Наглядової ради (відкрите чи закрите, з проведенням очного чи заочного голосування), якщо форма засідання не встановлена раніше рішенням Наглядової ради чи планом проведення засідань Наглядової ради; визначає необхідність невідкладного розгляду питань на засіданні Наглядової ради;
- координує проведення засідань Наглядової ради при заочному голосуванні;
- співпрацює з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;
- здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку, цим Положенням та рішеннями

Загальних зборів.

6. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАнь ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ

6.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є її засідання. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного з її членів. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління (або одного з його членів), керівника служби внутрішнього аудиту Банку.

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

6.2. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на квартал. Засідання Наглядової ради вважається повноважним, якщо на ньому присутні більше половини її кількісного складу.

6.3. Засідання Наглядової ради проводиться для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного шляхом відкритого голосування.

6.4. Повідомлення про скликання засідання Наглядової ради надсилаються членам Наглядової ради та іншим особам, які беруть участь у засіданні Наглядової ради, за 5 (робочих) днів до дати засідання, однак як виняток, у разі необхідності термінового скликання засідання Наглядової ради допускається направлення повідомлення про скликання Наглядової ради Банку без дотримання встановленого вище строку і порядку, але в будь-якому випадку не пізніше одного дня до скликання засідання Наглядової ради. Зміст повідомлення визначає Голова Наглядової ради, яке обов'язково повинно містити відомості про дату, час і місце проведення засідання, а також порядок денний засідання Наглядової ради. Надіслання повідомлення про скликання засідання може здійснюватися у будь-який спосіб: листом, засобами електронної пошти, надіслання sms-повідомлення, тощо.

6.5. Засідання Наглядової ради можуть бути проведені як власне у формі наради, так і шляхом відео- та телефонних конференцій або шляхом опитування, яке може бути здійснене з використанням поштового зв'язку, за допомогою засобів мережі Інтернет або інших технічних засобів. Відтак рішення Наглядової ради приймаються шляхом очного голосування або шляхом опитування (заочного голосування). Рішення про проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймається Головою Наглядової ради Банку.

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

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

6.6. На засіданні Наглядової ради кожний її член має один голос. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більшість її членів, які беруть участь в засіданні. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень.

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

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

6.8. Рішення Наглядової ради оформлюється Протоколом, який ведеться секретарем Наглядової ради Банку. Протокол засідання Наглядової ради складається не пізніше, ніж через 5 (п'ять) днів після його проведення. У Протоколі засідання Наглядової ради зазначаються дані, визначені чинним законодавством України, а саме:

- місце і дата проведення засідання;
- особи, які брали участь у засіданні;
- порядок денний засідання;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.

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

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

6.10. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, якщо для прийняття рішення Статутом, цим Положенням та/або чинним законодавством України не встановлюється більша кількість голосів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

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

У Наглядовій раді Банку можуть створюватися, зокрема, наступні постійно діючі комітети:

- Аудиторський комітет, який займається наглядом за системою внутрішнього контролю, достовірністю фінансової звітності, внутрішнім і зовнішнім аудитом Банку, питаннями дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку (комплаєнс) та іншими проблемами, виявленими внутрішніми та зовнішніми аудиторами,

- Комітет з управління ризиками, який координує питання, пов'язані з встановленням лімітів ризику, а також створення та функціонування систем управління ризиками,

- Комітет корпоративного управління та призначень, який має на меті впровадження і удосконалення принципів корпоративного управління Банку, управління конфліктами інтересів, приділяє пильну увагу питанням кадрової політики, розроблення та впровадження систем стимулювання тощо.

7.2. Діяльність таких комітетів визначається рішенням Наглядової ради Банку про їх створення, а також Кодексом корпоративного управління Банку.

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

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

7.4. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому цим Положенням, Статутом та чинним законодавством для прийняття Наглядовою радою рішень.

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

7.6. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки та взаємодії органів управління Банку та акціонерів може бути створена посада корпоративного секретаря. Призначення особи на посаду корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою Банку за пропозицією її Голови.

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

8. ПОРЯДОК НАДАННЯ НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ІНФОРМАЦІЇ

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

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

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

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

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

9. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ УХВАЛЕНИХ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ РІШЕНЬ

9.1 Контроль за виконанням рішень Наглядової ради здійснює Голова Наглядової ради або за його дорученням заступник Голови, або інший член Наглядової ради. Секретар Наглядової ради здійснює реєстрацію рішень Наглядової ради із зазначенням відповідальних структурних підрозділів Банку та строків виконання. Керівники структурних підрозділів, відповідальних за виконання рішень Наглядової ради, несуть персональну відповідальність за своєчасне і якісне виконання ухвалених рішень.

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

9.3. Секретар Наглядової ради несе персональну відповідальність за:

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

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

10.1. Відповідальність членів Наглядової ради визначається законодавством України, цим Положенням, Статутом, а також цивільно-правовим чи трудовим договором

(контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

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

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

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

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

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

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

11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Це Положення затверджується рішенням Загальних зборів та набирає чинності з моменту його затвердження і діє до моменту його скасування або до затвердження Положення в новій редакції.

11.2. Зміни до цього Положення затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку за поданням Наглядовою радою та оформлюються викладенням Положення у новій редакції.

Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попереднього документа.

11.3. У випадках внесення змін до діючого законодавства України чи прийняття Загальними зборами акціонерів внутрішніх документів Банку, пункти цього Положення діють в частині, що не суперечить таким змінам. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або чинній редакції Статуту Банку, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або чинній редакції Статуту Банку.

Голова Правління

Т.В. Путінцева