

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами акціонерів  
АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»  
Протокол № 39  
від «20» грудня 2018р.

**Положення про Наглядову раду  
Публічного акціонерного товариства  
Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

**2018 рік**

**Зміст**

1. Загальні положення .....	3
2. Правовий статус Наглядової ради .....	3
3. Порядок формування, склад та припинення повноважень членів Наглядової ради ...	3
4. Компетенція Наглядової ради.....	5
5. Наглядова рада Банку може своїм рішенням доручити вирішення питань, які входять до її компетенції іншим органам Банку, за винятком питань, які належать до її виключної компетенції. Організація роботи Наглядової ради .....	8
6. Права та обов`язки членів Наглядової ради .....	12
7. Відповідальність членів Наглядової ради .....	13
8. Оплата діяльності членів Наглядової ради та компенсаційні виплати .....	13
9. Прикінцеві положення .....	14

## **1. Загальні положення**

1.1. Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі - Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі по тексту - Банк).

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада), а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку і може бути виключно ними змінено чи доповнено.

## **2. Правовий статус Наглядової ради**

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом управління та контролю Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність виконавчого органу Банку (далі по тексту - Правління).

2.2. Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів, забезпечення ефективності їх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, розробка стратегії управління ризиками, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку та вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприйняття їх врегулюванню.

2.3. В своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними актами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку, та підзвітна виключно Загальним зборам акціонерів Банку. Наглядова рада повідомляє Національний банк України про конфлікт інтересів, що виникають у Банку, а також забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

2.4. Жоден з органів Банку, за винятком Загальних зборів акціонерів Банку, не має права надавати вказівки Наглядовій раді Банку щодо порядку здійснення нею своїх функцій та з будь-яких інших питань її діяльності.

2.5. Загальні збори акціонерів Банку можуть своїм рішенням доручити Наглядовій раді Банку вирішення питань, які входять до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком питань, які входять до їх виключної компетенції.

2.6. Наглядова рада Банку звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку про свою діяльність та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

2.7. Голова та члени Наглядової ради Банку є керівниками Банку.

## **3. Порядок формування, склад та припинення повноважень членів Наглядової ради**

3.1. До складу Наглядової ради Банку входять Голова та члени Наглядової ради Банку (надалі разом – члени Наглядової ради). Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

3.2. Голова та члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб на строк три роки і здійснюють свої повноваження до обрання нового складу Наглядової ради, але в строк не більше трьох років. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має

складатися з незалежних членів. Член Наглядової ради, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником не може вважатись незалежним.

3.3. Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, що встановлюються Національним банком України до керівників Банку.

3.4. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради, в тому числі щодо відповідності ділової репутації та професійної придатності, встановлюються Національним банком України.

3.5. Кандидатура Секретаря Наглядової ради Банку затверджується Наглядовою радою Банку з числа штатних працівників Банку, на термін повноважень Наглядової ради Банку. Секретарем Наглядової ради є Корпоративний секретар у разі його обрання.

3.6. Акціонери мають право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради Банку. Акціонер – фізична особа має право висувати власну кандидатуру. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради Банку неодноразово.

3.7. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку. Загальні збори акціонерів Банку можуть в будь-який час прийняти рішення про переобрання Голови та членів Наглядової ради. У разі прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про збільшення кількісного складу Наглядової ради, обрання додаткових членів Наглядової ради можливе лише шляхом обрання всього складу Наглядової ради.

3.8. Повноваження члена Наглядової ради Банку дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

3.9. Кожен член Наглядової ради Банку здійснює свої повноваження на підставі цивільно-правового або трудового договору з Банком, який підписується від імені Банку Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку особою, на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. У договорі з членом Наглядової ради Банку може бути передбачена виплата йому винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та можливість сплати Банком за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування. Дія договору з членом Наглядової ради Банку припиняється у разі припинення його повноважень.

3.10. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

3.11. Членами Наглядової ради Банку не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських (акціонерних) товариств.

3.12. До складу Наглядової ради Банку не повинні висуватися та обиратися особи, які є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.

3.13. У разі, якщо після закінчення строку, на який обрана Наглядова рада Банку, Загальними зборами акціонерів Банку з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання або переобрання Наглядової ради Банку, повноваження членів Наглядової ради Банку припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

3.14. Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку з одночасним припиненням договору з ними у разі:

1) систематичного невиконання членом Наглядової ради обов'язків, покладених на нього згідно договору;

2) отримання вимоги Національного банку України у зв'язку з неналежним виконанням членом Наглядової ради своїх функцій.

3.15. Без рішення Загальних зборів акціонерів Банку повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

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;

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;

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;

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 встановлює такий факт;

5) відкликанням акціонером, представником якого у складі Наглядової ради є член Наглядової ради, довіреності (доручення) члена Наглядової ради на представлення інтересів цього акціонера;

6) у разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку;

7) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.16. У випадках, передбачених пп. 2), 3), 5), 6), 7) п. 3.15. цього Положення, член Наглядової ради Банку зобов'язаний протягом трьох днів з дати, коли про це стало відомо, у письмовій формі повідомити Правління та Наглядову раду про настання цих обставин.

## 4. Компетенція Наглядової ради

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

4.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділів внутрішнього аудиту, ризик-менеджменту, служби комплаєнс;

3) затвердження бізнес-плану розвитку Банку;

4) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

5) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

7) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

8) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

9) визначення кредитної політики Банку;

10) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

11) визначення організаційної структури Банку, в тому числі структури підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

12) затвердження та зміна внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

13) 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 Загальних зборів акціонерів Банку;

14) повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів акціонерів Банку, в тому числі визначення дати складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку;

15) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів Банку або за пропозицією Правління Банку;

16) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

17) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

18) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

19) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

20) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

21) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;

22) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;

23) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку, членів Правління;

24) призначення і звільнення керівника підрозділів внутрішнього аудиту Банку, ризик-менеджменту, служби комплаєнс;

25) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з керівником та працівниками підрозділів внутрішнього аудиту Банку, ризик-менеджменту, служби комплаєнс, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;

26) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту Банку і контроль за його діяльністю;

27) контроль за діяльністю підрозділів ризик-менеджменту, служби комплаєнс;

28) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

29) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

30) 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 Банку та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;

32) вирішення питань про участь Банку у банківських групах, спілках та асоціаціях, про заснування інших юридичних осіб;

33) вирішення питань відповідно до законодавства України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

34) прийняття рішення про вчинення значного правочину, 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;

35) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;

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

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

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

39) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозицій акціонерам Банку про придбання належних їм акцій;

40) прийняття рішення щодо залучення суб'єкта оціночної діяльності при здійсненні операцій з цінними паперами власного випуску;

41) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;

42) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

43) здійснення інших функцій, передбачених законодавством України.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

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

4.3. До компетенції Наглядової ради також відноситься:

1) призначення і звільнення відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу погоджуються Національним банком України.

2) обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового або іншого договору з Корпоративним секретарем;

3) прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці;

4) призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою, та уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів Банку;

5) призначення тимчасової лічильної комісії до затвердження її складу Загальними зборами;

6) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;

7) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;

8) затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;

9) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

10) затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

11) затвердження перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

12) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

13) затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючими активами та оперативного плану; не рідше ніж один раз на три місяці відстеження прогресу,



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

14) затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;

15) визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики;

16) уживання заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національному банку про конфлікти інтересів, що виникають у банку;

17) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами.

4.4. Наглядова рада Банку може своїм рішенням доручити вирішення питань, які входять до її компетенції іншим органам Банку, за винятком питань, які належать до її виключної компетенції.

4.5. Наглядова рада Банку може створювати комітети та делегувати їм частину своїх функцій з управління ризиками.

## **5. Організація роботи Наглядової ради**

5.1. Наглядова рада Банку здійснює свою роботу у формі чергових і позачергових засідань. Чергові засідання скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради не рідше одного разу на квартал.

5.2. Засідання Наглядової ради може проводитися у формі:

- спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі – у формі спільної присутності);
- заочного голосування (методом опитування) (далі – у формі заочного голосування). Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї.

5.3. На першому засіданні Наглядової ради Банку з числа її членів простою більшістю голосів, в разі необхідності, може бути обраний Заступник Голови Наглядової ради, затверджується кандидатура секретаря Наглядової ради або обирається Корпоративний секретар.

5.4. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

5.5. Голова Наглядової ради Банку без довіреності, чи за його дорученням - Заступник Голови Наглядової ради Банку, представляють інтереси Наглядової ради Банку в період між засіданнями, в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та цим Положенням. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень і відсутності відповідної довіреності чи доручення на заступника Голови Наглядової ради, його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

5.6. Голова Наглядової ради Банку:

- 1) керує роботою Наглядової ради;
- 2) організовує роботу Наглядової ради Банку, скликає засідання Наглядової ради та головує на них;
- 3) керує підготовкою матеріалів і проектів рішень для обговорення Наглядовою радою;
- 4) вносить питання для обговорення Наглядовою радою;
- 5) забезпечує підготовку і проведення засідань, ведення протоколів Наглядової ради;
- 6) відкриває Загальні збори акціонерів Банку;



7) організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Банку та склад лічильної комісії;

8) має право вносити кандидатуру для обрання Корпоративним секретарем Банку;

9) готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Наглядової ради Банку, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;

10) подає Загальним зборам документи для прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

11) підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку.

5.7. Голова Наглядової ради Банку чи, за його дорученням, Заступник Голови Наглядової ради Банку підписують:

1) протоколи засідань Наглядової ради Банку та інші документи схвалені Наглядовою радою, а також документи схвалені Загальними зборами акціонерів Банку, їх копії, витяги з них;

2) протягом п'яти днів з дати обрання (призначення) Правління Банку - цивільно-правові, трудові договори із Головою та членами Правління Банку;

3) витяги з протоколів та рішень Загальних зборів акціонерів Банку, їх копії.

5.8. Заступник Голови Наглядової ради Банку надає допомогу Голові, а під час його відсутності, на підставі відповідного доручення, – виконує функції Голови Наглядової ради.

5.9. Секретар Наглядової ради Банку виконує організаційні функції та забезпечує повсякденний зв'язок між Наглядовою радою, акціонерами та іншими органами Банку:

1) за дорученням Голови Наглядової ради Банку повідомляє всіх членів Наглядової ради Банку про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради Банку;

2) забезпечує Голову та членів Наглядової ради Банку необхідною інформацією та документацією;

3) здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді Банку, та організовує підготовку відповідей;

4) оформляє документи, видані Наглядовою радою Банку та Головою Наглядової ради Банку та забезпечує їх надання членам Наглядової ради Банку й іншим посадовим особам органів управління Банку;

5) веде протоколи засідань Наглядової ради Банку.

5.10. Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради (комітети з питань аудиту, з питань інформаційної політики Банку тощо). Очолюють комітети члени Наглядової ради Банку відповідно до вимог чинного законодавства України. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради.

5.11. Про скликання засідання Наглядової ради її члени повідомляються письмово не пізніше як за 5 робочих днів до дати засідання. Повідомлення має містити відомості про дату, час і місце проведення засідання Наглядової ради, а також порядок денний засідання. Датою надання повідомлення вважається дата:

- вручення повідомлення під розпис;

- зазначена на відбитку календарного штемпеля поштової організації, що прийняла повідомлення від відправника.

5.12. Матеріали щодо питань, які повинні розглядатися на засіданнях Наглядової ради, та проекти рішень Наглядової ради з питань включених до порядку денного засідань повинні надаватися на розгляд членам Наглядової ради не менше, ніж за 3 робочих днів до дати засідання.

5.13. Не пізніше як за 2 дні до дати проведення засідання будь-який член Наглядової ради може запропонувати зміни або доповнення до порядку денного.

Позачергові засідання Наглядової ради Банку можуть проводитись за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради, Правління Банку чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку та на вимогу Національного банку України.

Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради складається у письмовій формі і повинна містити:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові, посаду особи, що її вносить;
- 2) підстави для скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- 3) формулювання питання, яке пропонується внести до порядку денного.

Вимога повинна бути підписана особою, що її подає.

5.14. Позачергове засідання Наглядової ради має бути скликане Головою Наглядової ради не пізніше як через 5 робочих днів після отримання відповідної вимоги.

5.15. Порядок денний засідання Наглядової ради затверджується Головою Наглядової ради.

5.16. Член Наглядової ради бере участь у засіданні особисто.

5.17. На вимогу Наглядової ради Банку в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління Банку, Голова Правління Банку з правом дорадчого голосу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку, керівник підрозділу комплаєнс, керівник підрозділу ризик-менеджменту та інші визначені нею особи в порядку, встановленому цим Положенням.

5.18. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

5.19. На засіданнях Наглядової ради має право бути присутнім з правом дорадчого голосу Корпоративний секретар, який здійснює контроль за належним скликанням та проведенням засідань і забезпеченням присутніх на них відповідною інформацією та матеріалами.

5.20. Засідання Наглядової ради проводяться, як правило, за місцем знаходження Банку або в іншому місці за рішенням Наглядової ради.

5.21. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

5.22. Рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожен член Наглядової ради Банку має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень, голос Головуючого на засіданні Наглядової ради має вирішальне значення.

5.23. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не беруть участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.

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

5.25. Бюлетені для таємного голосування затверджуються Наглядовою радою.

5.26. В разі виникнення необхідності негайного вирішення питання, яке потребує скликання Наглядової ради, і неможливості такого скликання, засідання Наглядової ради (вирішення питання) може бути проведене шляхом письмового опитування (заочного голосування) членів Наглядової ради. В цьому випадку питання для голосування та проект рішення надсилається членам Наглядової ради, які повинні, не пізніше трьох днів з дати отримання (такою датою вважається дата вручення документів під розпис, або дата, зазначена на відбитку календарного штемпеля поштової організації, що прийняла документи від відправника, або дата відправлення на адресу електронної пошти члена Наглядової ради), у письмовій формі сповістити (надати заповнені бюлетені для голосування шляхом надіслання рекомендованого листа, або особисто)

Голову Наглядової ради, чи особу, на вимогу якої скликалось засідання, про своє рішення. Рішення методом опитування вважається прийнятим, якщо за нього проголосує не менше половини складу Наглядової ради Банку. За підсумками заочного голосування секретар Наглядової ради оформлює відповідний протокол.

Протокол заочного голосування має бути остаточно оформлений протягом трьох робочих днів з дати закінчення строку приймання бюлетенів.

5.27. У протоколі заочного засідання Наглядової ради зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата та місце підбиття підсумків заочного голосування Наглядової ради;
- номер протоколу;
- строк приймання заповнених бюлетенів;
- кількість отриманих бюлетенів (кворум);
- питання, винесені на заочне голосування;
- підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утримались від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.

Протокол заочного голосування підписується Головою, секретарем та усіма членами Наглядової ради, які брали участь у засіданні (надали заповнені бюлетені для голосування).

Бюлетені членів Наглядової ради додаються секретарем Наглядової ради до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

Протокол заочного засідання Наглядової ради оформлюється та надсилається членам Наглядової ради відповідно до п. 5.30. цього Положення.

5.28. Під час засідання Наглядової ради у формі спільної присутності секретар Наглядової ради веде протокол.

У протоколі засідання Наглядової ради у формі спільної присутності зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата, місце та час проведення засідання Наглядової ради;
- номер протоколу;
- особи, які були присутні на засіданні;
- головуючий та секретар засідання;
- наявність кворуму;
- порядок денний;
- основні положення виступів;
- основні положення обговорень по кожному питанню;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утримались від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.

Протокол засідання Наглядової ради підписується головуючим на засіданні (Головою або його заступником), секретарем та усіма членами Наглядової ради, які брали участь у засіданні.

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

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

5.29. Член Наглядової ради, який не згоден з рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2-х робочих днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові/секретарю Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

5.30. Протокол засідання Наглядової ради має бути остаточно оформлений у строк не більше п'яти календарних днів з дати проведення засідання. Не пізніше семи робочих днів секретар Наглядової ради направляє/вручає всім членам Наглядової ради протокол засідання Наглядової ради для підписання.

5.31. На вимогу члена Наглядової ради Корпоративний секретар повинен надати протокол засідання, що запитується, та додаткові матеріали щодо даного засідання протягом 2-х робочих днів шляхом вручення особисто та під розпис або шляхом надсилання по пошті рекомендованим листом.

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

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

5.34. Рішення Наглядової ради доводяться до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо із кожного питання. Виписки із протоколу засідання Наглядової ради оформлюються секретарем Наглядової ради і надаються особисто під розпис кожному виконавцю протягом п'яти днів з дати складання протоколу засідання Наглядової ради.

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

5.36. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації. Конфіденційна інформація визначається Наглядовою радою і фіксується у протоколі засідання Наглядової ради.

## **6. Права та обов'язки членів Наглядової ради**

6.1. Члени Наглядової ради мають право:

- 1) брати участь у засіданнях Правління Банку;
- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій, ознайомлюватись із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів філій, відділень, дирекцій тощо. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 3 днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я Голови Правління Банку через Корпоративного секретаря;
- 3) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку;
- 4) ініціювати скликання Загальних зборів акціонерів Банку для вирішення термінових питань, які виникли в ході здійснення діяльності Банку.

6.2. Члени Наглядової ради Банку зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку та не перевищувати своїх повноважень;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів Банку та Наглядовою радою Банку;
- 4) особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах, засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти через Корпоративного секретаря про неможливість участі у Загальних зборах та засіданнях Наглядової ради, її комітетів із зазначенням причини відсутності;
- 5) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську та конфіденційну інформацію, 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;
- 6) повідомити протягом 3 днів у письмовій формі Наглядову раду Банку та Правління Банку про втрату ним чи акціонером, представником якого він є, статусу акціонера Банку, або про втрату статусу незалежного члена;

7) своєчасно надавати Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

6.3. Наглядова рада зобов'язана вжити заходів до запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, сприяти їх врегулюванню та повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

6.4. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

6.5. Наглядова рада зобов'язана встановлювати випадки накладання заборони (вето) керівниками підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку.

## **7. Відповідальність членів Наглядової ради**

7.1. Члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за діяльність Банку в межах повноважень, визначених законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, цивільно-правовими та/або трудовими договорами, які укладаються з членами Наглядової ради.

7.2. Члени Наглядової ради зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи третіх осіб конфіденційну інформацію та інформацію, яка є банківською таємницею, і стала їм відома при виконанні обов'язків члена Наглядової ради. Порядок та умови отримання членами Наглядової ради конфіденційної інформації та інформації, яка є банківською таємницею, регулюються договором про конфіденційність, який укладається з кожним членом Наглядової ради, та чинним законодавством України. Типова форма договору про конфіденційність затверджується Наглядовою радою. Відмова будь-якого члена Наглядової ради з будь-яких причин укласти договір про конфіденційність є підставою для ненадання такому члену Наглядової ради конфіденційної інформації та інформації, яка є банківською таємницею.

7.3. Члени Наглядової ради несуть майнову відповідальність за шкоду, заподіяну Банку порушенням покладених на них обов'язків.

7.4. Члени Наглядової ради відповідальні за своєчасне надання Банку оформлених належним чином документів, в тому числі необхідних для подачі до Національного банку України, за своєчасне надання актуальної інформації щодо своєї адреси, номера телефону (номера факсу), адреси електронної пошти, місця роботи, а також інформації про інші факти, що можуть вплинути на виконання повноважень члена Наглядової ради, з наданням відповідних підтверджуючих документів.

## **8. Оплата діяльності членів Наглядової ради та компенсаційні виплати**

8.1. Рішенням Загальних зборів затверджуються основні умови цивільно-правових та/або трудових договорів з членами Наглядової ради. Такий договір укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

8.2. В будь-якому випадку, навіть якщо договір з членом Наглядової ради є безоплатним, договір може передбачати на період виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням функцій члена Наглядової ради, та можливість сплати Банком за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування.

Членам Наглядової ради компенсуються:

- витрати у зв'язку із службовими відрядженнями, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати по найму жилого приміщення в порядку і розмірах, установлених чинним законодавством України;



- всі належним чином підтверджені витрати щодо його проїзду від місця проживання до місця розташування Банку (квитанції, чеки, білети), які пов'язані та безпосередньо витікають із виконання ним своїх обов'язків.

## 9. Прикінцеві положення

9.1. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

9.2. Зміни та доповнення до цього Положення, після набрання ним чинності, можуть вноситись на розгляд Загальних зборів акціонерів Правлінням і Наглядовою радою та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

9.3. У разі зміни вимог законодавчих та інших нормативно-правових актів України до моменту внесення відповідних змін дане Положення чинне в частині вимог, що не суперечитимуть новим вимогам.

9.4. Питання, які не урегульовані цим Положенням, регулюються іншими законодавчими та нормативно-правовими актами України та внутрішніми документами Банку.

**Голова Загальних зборів**



**В.В. Воробйов**