



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням акціонера від 05.07.2022 р.

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»**

Київ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

- 1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Положення) є внутрішнім документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) який разом із Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку визначає правовий статус Наглядової ради, зокрема: повноваження, завдання, функції, права та обов'язки Наглядової ради.
- 1.2. Положення визначає правовий статус Наглядової ради та порядок роботи Наглядової ради, а також прийняття нею рішень.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

- 2.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до цього Статуту, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 2.2. Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до компетенції Наглядової ради належить:
 - 1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради (у випадку їх створення), інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
 - 2) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
 - 3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 4) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України;
 - 5) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - 6) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;
 - 7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
 - 8) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;
 - 9) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
 - 10) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;
 - 11) призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
 - 12) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту;
 - 13) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
 - 14) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
 - 15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
 - 16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
 - 17) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного Статутом та чинним законодавством України;
 - 18) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;
 - 19) обрання Реєстраційної комісії Загальних зборів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;
 - 20) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.
 - 21) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі в наслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 22) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- 23) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 24) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 25) прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління;
- 26) 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;
- 27) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях чи в групах;
- 28) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
- 29) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;
- 30) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку;
- 31) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 32) затвердження організаційної структури Банку, а також структури Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку;
- 33) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 34) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку;
- 35) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 36) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 37) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 38) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 39) визначення кредитної політики Банку;
- 40) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 41) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 42) 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;
- 43) визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації;
- 44) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 45) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 46) формування Тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 47) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 48) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 49) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 50) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 51) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 52) 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 та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;
- 53) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби 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 та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

- 54) здійснення контролю за діяльністю Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
 - 55) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку.
- 2.3. Загальні збори можуть передати для вирішення Наглядовій раді і інші питання, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.
 - 2.4. Наглядова рада вирішує і інші питання, що належать до її компетенції, згідно з чинним законодавством України, Статутом.
 - 2.5. Наглядова рада може передати частину своїх повноважень іншим органам управління Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Наглядової ради.
 - 2.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.
 - 2.7. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
 - 2.8. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
 - 2.9. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети та стратегічних цілей Банку.

3. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ОБРАННЯ ЇЇ ЧЛЕНІВ.

3.1. *Склад Наглядової ради.*

Наглядова рада Банку повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку та/або діяльності групи, до складу якої входить Банк.

До складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради).

Кількість членів Наглядової ради становить 6 (шість) осіб.

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.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість незалежних членів Наглядової ради не може становити менше трьох осіб. Незалежним членом Наглядової ради є член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради. Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України.

Не менше половини членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.

3.2. *Обрання членів Наглядової ради.*

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Членами Наглядової ради можуть бути

незалежні члени Наглядової ради, акціонери Банку та представники акціонерів Банку. Членом Наглядової ради може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, в порядку, визначеному чинним законодавством України, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Кандидатури членів Наглядової ради вносяться на розгляд Загальних зборів акціонерами Банку.

Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним членом. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

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

Якщо у встановлений строк Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 22 і 23 пункту 8.3.2. Статуту Банку, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цього абзацу не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради.

Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

У разі заміни члена Наглядової ради – представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради призначається з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради, та вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

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). Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера визначається Наглядовою радою.

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

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

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

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

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється відповідно до законодавства України.

3.3. Припинення повноважень членів Наглядової ради.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 6) в інших випадках, передбачених законодавством України.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним Статутом Банку та законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

У разі якщо акціонер вважає, що незалежний член Наглядової ради не відповідає вимогам, визначеним цим Статутом та законодавством України, такий акціонер може звернутися до суду з позовом щодо визнання особи такою, що не може вважатися незалежним членом Наглядової ради. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції незалежного члена Наглядової ради до набрання законної сили рішенням суду.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

У випадку прийняття Загальними зборами рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради вважаються припиненими з моменту обрання нових членів Наглядової Ради. До моменту обрання нових членів Наглядової ради строк повноважень членів Наглядової ради продовжується до дати обрання Загальними зборами нових членів Наглядової ради.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних членів Наглядової ради – також/або вимогам щодо незалежності, та/або якщо він неналежним чином виконує свої посадові обов'язки в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-якого з членів Наглядової ради Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо член Наглядової ради Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному чинним законодавством України. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого члена Наглядової ради Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Наглядової ради Банку, якщо встановить, що колективна придатність Наглядової ради Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни персонального складу Наглядової ради Банку.

Член Наглядової ради Банку, стосовно якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у його погодженні, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання Банком відповідної письмової вимоги Національного банку України.

3.4. **Голова Наглядової ради**

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

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

Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них;
- затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висунання членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;

- здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.
- здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

4.1. Права членів Наглядової ради

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;
- 3) знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я голови Правління Банку;
- 4) вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Наглядової ради Банку;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку.

Голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

4.2. Обов'язки членів Наглядової ради

Обов'язки членів Наглядової ради:

- 1) діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень; Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.
- 2) дотримуватися вимог чинного законодавства України, положень Статуту Банку та інших документів Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;
- 5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, а також інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 7) повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку;
- 8) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;
- 9) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

Члени Наглядової ради Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Члени Наглядової ради Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

4.3. Відповідальність членів Наглядової ради

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради. Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

Члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю).

Не несуть відповідальності члени Наглядової ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Банку, або не брали участі у голосуванні.

Члени Наглядової ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені законодавством України.

При визначенні підстав та розміру відповідальності членів Наглядової ради повинні бути прийняті до уваги звичайні умови ділового обороту та інші обставини, які мають значення для справи.

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

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

5. ЗАСІДАННЯ ТА РІШЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

5.1. Засідання.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Головує на засіданні Голова Наглядової ради, а у випадку його відсутності – інший член Наглядової ради, що обирається присутніми на засіданні членами Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради Банку можуть проводитися у формі спільного засідання членів Наглядової ради у визначеному місці (в тому числі, шляхом дистанційної участі за допомогою спеціальних технічних засобів, шляхом телефонної чи відео конференції за умови дотримання вимог до інформаційної безпеки) для обговорення питань порядку денного та голосування (очне засідання).

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного із членів Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління (чи одного з їх членів). Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо- або відео-зв'язку) у випадку відраження, відпустки, тимчасовою непрацездатності тощо, про що зазначається в протоколі засідання Наглядової ради. Головуючий на засіданні Наглядової ради має брати участь в засіданні безпосередньо.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або заступники Голови Правління та інші визначені нею особи.

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.

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

Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь (в тому числі дистанційно) більше половини членів Наглядової ради.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування – для обрання всього складу Наглядової ради.

5.2. Рішення.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь (в тому числі дистанційно) у засіданні та мають право голосу.

Наглядова рада може також приймати рішення шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради за допомогою електронної пошти або з використанням інших засобів електронного, аудіо- або відео-зв'язку за умови дотримання вимог до інформаційної безпеки. Рішення, прийняте Наглядовою радою за допомогою зазначених засобів, є так само дійсним, коли

б його було ухвалено на належним чином скликаному та проведеному засіданні Наглядової ради.

Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Члени Наглядової ради можуть голосувати "за" або "проти" прийняття рішення. У разі відмови від прийняття рішення або відмови від участі в голосуванні член Наглядової ради повинен мотивувати свої дії, про що робиться застереження в протоколі.

Члени Наглядової ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках Член Наглядової ради Банку не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, може голосувати за допомогою електронної пошти або з використанням інших засобів електронного, аудіо- або відео-зв'язку за умови дотримання вимог до інформаційної безпеки.

У разі прийняття рішення Наглядової ради шляхом заочного голосування (опитування) проект протоколу Наглядової ради та/або питання для голосування надсилаються членам Наглядової ради засобами електронної пошти. Члени Наглядової ради повинні протягом п'яти робочих днів, якщо не встановлено інший строк, з дати отримання відповідного проекту протоколу та/або питання для голосування та супровідних матеріалів, які необхідні для прийняття рішення, сповістити щодо нього свою думку шляхом відповіді по електронній пошті направлений йому проект рішення, що виноситься на голосування Наглядової ради (відповідь повинна містити проект рішення та однозначне рішення члена Наглядової ради «за» або «проти») щодо проекту рішення) або у письмовій формі або іншим прийнятним способом. Рішення вважається прийнятим, якщо протягом вищевказаного строку за нього проголосували більшість членів Наглядової ради від загального складу Наглядової ради.

Член Наглядової ради зобов'язаний дотримуватися усіх вимог системи інформаційної безпеки, запровадженої в Банку, щодо захисту інформації та доступу до корпоративної електронної пошти чи інших засобів зв'язку та несе особисту відповідальність за доступ до своєї корпоративної електронної пошти чи інших засобів зв'язку третіх осіб.

Результати голосування на засіданні Наглядової ради зазначаються в протоколі засідання Наглядової ради. Результати голосування Наглядової ради шляхом заочного голосування (опитування) зазначаються в рішенні Наглядової ради. Якщо жодна з пропозицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.

Рішення, прийняте шляхом заочного голосування (опитування), складається у необхідній кількості примірників у паперовій та/або в електронній формі і підписується Головою Наглядової ради або корпоративним секретарем (у випадку його призначення) або будь-якими двома членами Наглядової ради. Рішення Наглядової ради, складене в електронній формі, підписується за допомогою електронного підпису. За потреби рішення Наглядової ради, складене і підписане в електронній формі, може бути складено і підписано в паперовій формі. Рішення Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після завершення заочного голосування (опитування). Витяг з рішення Наглядової ради, прийняте шляхом заочного голосування (опитування), може бути підписано Головою Наглядової ради або корпоративним секретарем (у випадку його призначення) або будь-якими двома членами Наглядової ради або Головою Правління Банку.

У рішенні Наглядової ради зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата рішення Наглядової ради;
- номер рішення;
- спосіб направлення членам Наглядової ради проекту рішення та додаткових матеріалів (за наявності)
- питання, що виносилися на голосування;
- наявність кворуму;
- інформація щодо наявності/відсутності заяв про реальний/потенційний конфлікт інтересів членів ради щодо питань, що виносилися на голосування;
- заперечення або окрема думка члена Наглядової ради банку, яка відрізняється від думки більшості (за наявності);
- поіменні підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою радою.

Рішення Наглядової ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма

членами Наглядової ради, Головою Правління, заступниками Голови Правління та іншими членами Правління, працівниками Банку.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради.

5.3. **Протокол.**

Протокол засідання Наглядової ради складаються у необхідній кількості примірників у паперовій та/або в електронній формі і підписується головуючим і секретарем засідання Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради, складений в електронній формі, підписується головуючим і секретарем засідання Наглядової ради за допомогою електронного підпису. За потреби протокол засідання Наглядової ради, складений і підписаний в електронній формі, може бути складений в паперовій формі.

Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання. Витяг з протоколу засідання Наглядової ради може бути підписаний Головою Наглядової ради, Головуючим на такому засіданні Наглядової ради або Головою Правління Банку.

Копією протоколу засідання Наглядової ради на папері, що був складений і підписаний в електронній формі, є візуальне його подання на папері. Копія на папері з електронного протоколу створюється шляхом друку такого електронного протоколу. Копія на папері з електронного протоколу засідання Наглядової ради Банку може бути засвідчена підписом Голови Наглядової ради, Головуючим на такому засіданні Наглядової ради або Головою Правління Банку або уповноваженої нею особи, а також печаткою та/або штампом Банку (не обов'язково) у випадку необхідності або вимог законодавства.

У протоколі засідання Наглядової ради відображається процес прийняття рішення на засіданні Наглядової ради та зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата та місце проведення засідання Наглядової ради;
- номер протоколу;
- час початку та час завершення засідання;
- інформація про особу головуючого та секретаря засідання;
- особи, які були присутні на засіданні, в тому числі дистанційно;
- наявність кворуму;
- питання порядку денного;
- інформація щодо наявності/відсутності заяв про реальний/потенційний конфлікт інтересів членів ради щодо питань порядку денного;
- основні положення виступів;
- висловлені думки членів щодо обговореного питання (за наявності);
- окрема думка члена Наглядової ради банку, яка відрізняється від думки більшості (за наявності);
- поіменні підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою радою.

Голова засідання несе персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

5.4. **Секретар Наглядової ради.**

Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами. Порядок обрання Корпоративного секретаря, вимоги до кандидатів, компетенція Корпоративного секретаря, у випадку його обрання, встановлюються у Положенні про Корпоративного секретаря.

У випадку не обрання Корпоративного секретаря або його відсутності, Наглядова рада може обрати своїм рішенням секретаря Наглядової ради серед членів Наглядової ради.

Секретар Наглядової ради:

- за дорученням Голови Наглядової ради повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення засідань Наглядової ради;
- забезпечує Голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;
- здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;
- оформляє документи, видані Наглядовою радою та Головою Наглядової ради та забезпечує їх надання членам Наглядової ради та іншим посадовим особам органів управління Банку;
- веде протоколи засідань Наглядової ради;
- інформує всіх членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою.

5.5. **Комітети Наглядової ради.**

Наглядова рада має право утворювати постійні чи тимчасові комітети.

В Банку можуть утворюватися комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам товариства (далі - комітет з винагород), комітет з питань призначень, комітет з

управління ризиками тощо. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. До складу комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з питань винагород (у разі їх утворення) має входити хоча б один незалежний член Наглядової ради. Головою комітету з управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний член Наглядової ради.

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

Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до компетенції комітету з питань аудиту і комітету з винагород, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.

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 при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і оформлюються у вигляді додатку до протоколу засідання Наглядової ради, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

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

За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань може оформлюватися письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається голові Наглядової ради Банку. Якщо інше не зазначено в Положенні, висновок комітету носить рекомендаційний характер.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

Положення розроблено відповідно до вимог законодавства України та Статуту Банку.

Положення затверджується Загальними зборами (єдиним акціонером) Банку і може бути змінено, доповнено або скасовано лише Загальними зборами (або рішенням єдиного акціонера).

Положення набуває чинності з дня його затвердження Загальними зборами (єдиним акціонером) Банку. Попередня редакція Положення про Наглядову раду з дня набрання чинності цим Положенням втрачає чинність.

Відносини, що не врегульовані Положенням, регулюються Статутом Банку та законодавством України. У випадку, якщо будь-яка частина Положення не відповідає вимогам законодавства України або Статуту Банку, відповідна частина положення втрачає чинність і не застосовується. До приведення Положення у відповідність – застосовуються норми законодавства України та Статуту Банку.