

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
**Рішенням Єдиного Акціонера**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -**  
**Ярославського Олександра Владиленича**  
**№ 9 від « 02 » жовтня 2020 року**

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про Наглядову Раду**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**(нова редакція)**

**м. Київ**  
**2020 рік**



## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі - Банк) та Кодексу корпоративного управління Банка, з урахуванням принципів Базельського комітету з питань банківського нагляду щодо вдосконалення корпоративного управління в банківських установах.
- 1.2. Положення встановлює правовий статус, компетенцію Наглядової Ради Банку (далі – Наглядова Рада), права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової Ради, порядок формування та організацію роботи Наглядової Ради.
- 1.3. Положення затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів Банку або рішенням акціонера, прийнятим одноосібно, у разі, коли акціонером Банку є одна особа (далі – Загальні збори) і може бути змінено і доповнено лише Загальними зборами.

## 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 2.1. Наглядова Рада є органом управління Банком, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, цим Положенням та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 2.2. Статутом Банку або за рішенням Загальних зборів на Наглядову Раду може покладатися виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів, крім тих, що віднесені законодавством до виключної компетенції Загальних зборів.
- 2.3. У своїй діяльності Наглядова Рада керується Цивільним кодексом України, Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», іншим законодавством України та підзаконними нормативно-правовими актами, що регулюють діяльність банків, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – законодавство України), Статутом Банку, цим Положенням та рішеннями Загальних зборів.

## 3. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 3.1. До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, а також переданих на вирішення Наглядовій Раді Загальними зборами,.
- 3.2. До виключної компетенції Наглядової Ради належать такі функції:
  - 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами,
  - 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками та комплаєнс, та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, затвердження її організаційної структури, уключаючи структури підрозділів з управління ризиками, комплаєнс, внутрішнього аудиту та порядку їх підпорядкування та звітування раді банку, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з правлінням банку, здійснення контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю Банку та вжиття відповідних заходів щодо підвищення її ефективності;
  - 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 5) визначення кредитної політики Банку;
  - 6) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу



- внутрішнього аудиту, директора з ризиків (CRO), керівника підрозділу комплаєнс (CCO), головного бухгалтера та керівника підрозділу безпеки;
- 7) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 8) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, в тому числі щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання ним рекомендацій Наглядової Ради, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю, підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
  - 9) розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої та третьої лінії захисту;
  - 10) визначення порядку роботи та планів підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками та комплаєнс і контроль за їх діяльністю;
  - 11) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 12) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
  - 13) 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;
  - 14) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, директора з ризиків (CRO), керівника підрозділу комплаєнс (CCO), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
  - 15) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
  - 16) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
  - 17) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
  - 18) скликання Загальних зборів, підготовка проекту порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
  - 19) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
  - 20) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
  - 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 22) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
  - 23) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
  - 24) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління;
  - 25) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;
  - 26) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
  - 27) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - 28) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про



проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;

- 29) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 30) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 31) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 32) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 33) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 34) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів внутрішнього аудиту, управління ризиками та комплаєнс;
- 35) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, внутрішньобанківських документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю;
- 36) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 37) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 38) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 39) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 40) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 41) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 42) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 43) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- 44) формування тимчасової лічильної комісії;
- 45) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 46) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 47) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням або повноваженнями, вирішення яких передане Наглядовій Раді Загальними зборами Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених законодавством України. Наглядова Рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів Банку будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом Банку

### 3.3. До компетенції Наглядової Ради також належить:

- 1) затвердження довгострокових (стратегічних) інвестиційних планів Банку;
- 2) погодження річних результатів діяльності, річної фінансової звітності;
- 3) затвердження стратегії врегулювання спорів і судового захисту Банку при загрозі втрати і обтяжень корпоративних прав на Банк;
- 4) затвердження рішення про залучення субординованого боргу;



- 5) прийняття рішень про укладання окремих правочинів згідно Матриці розподілу компетенцій, наведеній в Додатку 1 до цього Положення;
- 6) вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду або іншими внутрішніми положеннями Банку або повноваження, вирішення яких передані Наглядовій Раді Загальними зборами.

Повноваження Наглядової Ради, крім тих, що належать до виключної компетенції, можуть бути делеговані іншим органам Банку.

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

4.1. Члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки на підставі законодавства України, Статуту Банку, рішень Загальних зборів, цього Положення та укладених з ними трудових або цивільно-правових договорів (контрактів).

4.2. Члени Наглядової Ради мають право:

- 1) брати участь у засіданнях Правління та комітетах Наглядової Ради;
- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку;
- 3) вносити пропозиції щодо включення окремих питань діяльності Банку до порядку денного чергового/позачергового засідання Наглядової Ради;
- 4) вимагати скликання позачергового засідання Наглядової Ради;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової Ради;
- 6) отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової Ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів та виплачується лише на умовах, передбачених положенням про винагороду членів Наглядової Ради, цивільно-правовими договорами або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними.

4.3. Члени Наглядової Ради зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог законодавства України, положень Статуту та інших документів Банку;
- 2) діяти добросовісно, 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;
- 3) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 4) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою Радою;
- 5) особисто брати участь у засіданнях Наглядової Ради та в роботі комітетів Наглядової Ради (передавати власні повноваження іншій особі заборонено). Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової Ради із зазначенням причини відсутності;
- 6) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів), а також правочинів із пов'язаними особами;
- 7) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну, інсайдерську інформацію та 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 не використовувати її у своїх особистих інтересах або в інтересах третіх осіб;



- 8) своєчасно та в повному обсязі надавати Банку інформацію про себе та своїх пов'язаних осіб, яка згідно з вимогами законодавства України подається до Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших державних органів, а також повідомляти Банк про будь-які зміни поданої інформації упродовж 5 робочих днів з дня виникнення таких змін.
- 4.4. Наглядова Рада повинна щороку готувати звіт про свою роботу, що є окремою складовою річного звіту Банку та надавати його на розгляд Загальних зборів, а також здійснювати щороку перегляд власної ефективності (індивідуальна та колективна самооцінка) та оцінку діяльності комітетів Наглядової Ради.
- 4.5. 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.
- 4.6. Наглядова Рада має право встановлювати, розглядати на своїх засіданнях та надавати на розгляд Загальних зборів іншу необхідну звітність щодо своєї діяльності та діяльності Банку в цілому.
- 4.7. Члени Наглядової Ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх діями (бездіяльністю), згідно із законом.
- 4.8. Порядок притягнення членів Наглядової Ради до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України, Статутом Банку, цим Положенням та укладеними з членами Наглядової Ради договорами.

## **5. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

- 5.1. Члени Наглядової Ради обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше 5 осіб.
- 5.2. Членом Наглядової Ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.
- 5.3. Наглядова Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому їх кількість має бути не менше трьох осіб.

## **6. ОБРАННЯ ТА СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

- 6.1. Члени Наглядової Ради Банку обираються Загальними зборами на строк, зазначений у відповідному рішенні Загальних зборів Банку, у межах максимального строку, передбаченого законодавством України. Голова та члени Наглядової Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.
- 6.2. Особи, обрані членами Наглядової Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.
- 6.3. Кандидати, які висувуються для обрання до складу Наглядової Ради, повинні мати бездоганну ділову репутацію, вищу освіту та необхідну сукупність знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання посадових обов'язків члена Наглядової Ради Банку з урахуванням його бізнес-плану та стратегії, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності. Не менше половини членів Наглядової Ради банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.
- 6.4. Кандидат, якого висунули для обрання до складу Наглядової Ради, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Банк.
- 6.5. Після обрання з членами Наглядової Ради укладається цивільно-правовий договір або трудовий договір (контракт), у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати винагороди та компенсаційних платежів тощо.



6.6. Повноваження члена Наглядової Ради припиняються достроково:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;
- 4) у 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) виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової Ради;
- 7) у разі втрати бездоганної ділової репутації;
- 8) якщо незалежний член перестає відповідати вимогам щодо його незалежності, визначених законодавством, Статутом та цим Положенням;
- 9) у разі прийняття Загальними зборами рішення про припинення повноважень члена Наглядової Ради;
- 10) у разі обрання Загальними зборами нового складу Наглядової Ради;
- 11) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.7. У випадках, передбачених підпунктами 6, 7, 8 пункту 6.6 цього Положення, член Наглядової Ради зобов'язаний протягом 3 робочих днів повідомити Банк про настання цих обставин.

6.8. У випадках, передбачених підпунктами 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8 пункту 6.6 цього Положення, повноваження члена Наглядової Ради припиняються з одночасним припиненням договору, укладеного з ним, без рішення Загальних зборів (якщо договором, укладеним з членом Наглядової Ради, не передбачений інший порядок його припинення).

## **7. ГОЛОВА ТА СЕКРЕТАР НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

7.1. Особами, що організують та забезпечують діяльність Наглядової Ради, є:

- голова Наглядової Ради;
- секретар Наглядової Ради.

7.2. Голова Наглядової Ради:

- 1) організує роботу Наглядової Ради;
- 2) скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової Ради;
- 3) організує роботу зі створення комітетів Наглядової Ради, висування членів Наглядової Ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 4) звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової Ради;
- 5) підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- 6) представляє Наглядову Раду у відносинах з Національним банком України, іншими державними регуляторними органами та третіми особами, підписує кореспонденцію від імені Наглядової Ради.

Голова Наглядової Ради обирається з числа членів Наглядової Ради рішенням Загальних зборів.

7.3. Секретар Наглядової Ради:

- 1) повідомляє всіх членів Наглядової Ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової Ради;
- 2) забезпечує голову та членів Наглядової Ради необхідною інформацією та документацією;
- 3) здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій Раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;



- 4) оформляє документи, видані Наглядовою Радою та Головою Наглядової Ради та забезпечує їх надання членам Наглядової Ради та іншим посадовим особам органів Банку;
- 5) веде протоколи засідань Наглядової Ради;
- 6) інформує всіх членів Наглядової Ради про рішення, прийняті Наглядовою Радою шляхом заочного голосування.

Функції секретаря Наглядової Ради виконує Корпоративний секретар Банку, а за його відсутності секретар обирається членами Наглядової Ради безпосередньо на засіданні Наглядової Ради.

## **8. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

- 8.1. Організаційною формою роботи Наглядової Ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал (чергові засідання). До порядку денного чергових засідань Наглядової Ради обов'язково вносяться питання розгляду звіту Комітетів Наглядової Ради про результати їх діяльності та прийняті ними рішення.
- 8.2. Засідання Наглядової Ради може проводитися у формі:
  - спільної присутності членів Наглядової Ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, або шляхом організації телефонної конференції (далі - у формі спільної присутності);
  - заочного голосування шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку, що використовуються у Банку, або шляхом проведення спільної телеконференції.
- 8.3. Рішення про проведення засідання Наглядової Ради у формі заочного голосування приймається Головою Наглядової Ради.
- 8.4. Засідання Наглядової Ради скликаються Головою Наглядової Ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:
  - 1) члена Наглядової Ради;
  - 2) Голови та членів Правління;
  - 3) голови підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
  - 4) зовнішнього аудитора Банку;
  - 5) Національного банку України;
  - 6) з інших підстав, визначених законодавством України.
- 8.5. Порядок денний засідання Наглядової Ради затверджується Головою Наглядової Ради.
- 8.6. Про скликання засідань кожний член Наглядової Ради повідомляється завчасно шляхом повідомлення за допомогою телефонного зв'язку, направлення електронного повідомлення, направлення листа або шляхом вручення повідомлення особисто.
- 8.7. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо у ньому бере участь більше половини обраного складу Наглядової Ради.
- 8.8. Рішення Наглядової Ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.
- 8.9. Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) Голова та кожен із членів Наглядової Ради мають один голос. У разі якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової Ради є вирішальним. В такому випадку рішення також вважається прийнятим, якщо за нього проголосували щонайменше половина членів Наглядової Ради, включаючи Голову Наглядової Ради.





- 8.10. Рішення Наглядової Ради на засіданні у формі спільної присутності приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової Ради, а також у випадках, передбачених законодавством України, може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.
- 8.11. Під час засідання Наглядової Ради у формі спільної присутності секретар Наглядової Ради веде протокол.
- 8.12. Протокол засідання Наглядової Ради має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 днів з дати проведення засідання.
- 8.13. У протоколі засідання Наглядової Ради зазначаються:
- 1) повне найменування Банку;
  - 2) дата та місце проведення засідання Наглядової Ради;
  - 3) особи, які були присутні на засіданні;
  - 4) головуєчий та секретар засідання;
  - 5) наявність кворуму;
  - 6) питання порядку денного;
  - 7) основні положення виступів (для засідань у формі спільної присутності);
  - 8) поіменні підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою Радою.
- 8.14. Протокол засідання Наглядової Ради підписується Головою та секретарем Наглядової Ради.
- 8.15. Голова та секретар Наглядової Ради несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.
- 8.16. Зауваження членів Наглядової Ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.
- 8.17. У разі проведення засідання Наглядової Ради у формі заочного голосування секретар Наглядової Ради надсилає членам Наглядової Ради листом, факсом або електронною поштою проект рішення. Члени Наглядової Ради зобов'язані протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання запиту надати відповідь листом на адресу Банку на ім'я секретаря Наглядової Ради, або засобами електронної пошти на спеціальну електронну адресу. У разі, якщо член Наглядової Ради не надає відповідь протягом зазначеного періоду часу, вважається що він проголосував за прийняття рішення та/або рішень, що розглядалися на відповідному засіданні. У разі проведення засідання у формі телеконференції, рішення приймається шляхом відкритого голосування.
- 8.18. За підсумками заочного голосування секретар Наглядової Ради оформляє протокол.
- 8.19. Рішення, прийняті Наглядовою Радою, є обов'язковими для виконання членами Наглядової Ради, Правлінням, Головою Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.
- 8.20. Рішення Наглядової Ради доводяться до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо із кожного питання. Виписки із протоколу засідання Наглядової Ради та її комітетів оформлюються секретарем Наглядової Ради.
- 8.21. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою Радою здійснює Голова Наглядової Ради і, за його дорученням, секретар Наглядової Ради.
- 8.22. Протоколи засідань Наглядової Ради передаються секретарем Наглядової Ради до архіву Банку. Протоколи засідань Наглядової Ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.
- 8.23. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової Ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації, у тому числі відомостей, що містять банківську таємницю.
- 8.24. Наглядова Рада має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Банку послуги фахівців Банку (юристів, фінансистів тощо). Крім того, Наглядова



Рада, у межах затвердженого бюджету, може у разі необхідності приймати рішення про укладання угод стосовно отримання послуг від зовнішніх консультантів та експертів.

## 9. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 9.1. Для забезпечення контролю за діяльністю Правління та попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової Ради питань, що належать до її компетенції, Наглядова Рада може створювати з числа її членів постійно діючі Комітети з окремих питань діяльності Банку (надалі – «Комітет»), зокрема Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту.
- Комітети Наглядової Ради можуть також самостійно приймати рішення з окремих питань діяльності Банку, якщо а) такі питання не належать до виключної компетенції Наглядової Ради у відповідності до українського законодавства або Статуту Банку, та б) такий Комітет був належним чином уповноважений Наглядовою Радою на вирішення таких питань, без наступного надання їх на розгляд Наглядовій Раді. При цьому інформація про рішення, прийняті відповідним Комітетом, повинна бути надана Наглядовій Раді на її наступному черговому засіданні.
- 9.2. Комітет складається щонайменше з трьох членів Наглядової Ради, обраних Наглядовою Радою, які мають відповідні знання з огляду на характер Комітету, беручи до уваги колективну компетенцію такого Комітету.
- 9.3. Діяльність Комітету забезпечує голова Комітету, який обирається членами Комітету на його першому засіданні з числа його членів.
- 9.4. Засідання Комітету може проводитися у формі:
- спільної присутності членів такого Комітету Наглядової Ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, або шляхом організації телефонної конференції (далі - у формі спільної присутності);
  - заочного голосування шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку, що використовуються у Банку, або шляхом проведення спільної телеконференції.
- 9.5. Засідання Комітету є правомочним, якщо у ньому беруть участь усі члени Комітету. Рішення Комітету вважається прийнятим, якщо за його прийняття проголосували всі члени Комітету.
- За підсумками розгляду питань Комітетом з питань, що попередньо розглядаються Комітетом для надання рекомендацій Наглядовій Раді, складається висновок, а з питань, віднесених Наглядовою Радою до самостійної компетенції Комітету – рішення. Висновок та рішення підписуються всіма членами Комітету.
- Висновок та результати голосування членів Комітету за окремим питанням, що належить до його компетенції, доводяться секретарем Наглядової Ради до всіх членів Наглядової Ради, що беруть участь в її засіданні, при розгляді цього питання Наглядовою Радою.
- 9.6. Наглядова Рада приймає рішення з питань, які раніше розглядалися відповідним Комітетом, керуючись власним розсудом, приймаючи або відхиляючи пропозиції у висновку такого Комітету. При цьому Наглядова Рада в повній мірі залишається відповідальною за прийняття нею рішень. У випадку необхідності Наглядова Рада може розглядати питання навіть якщо вони не були попередньо розглянуті відповідним Комітетом.
- 9.7. Склад відповідного Комітету, його компетенція та порядок його діяльності визначаються цим Положенням, рішенням Наглядової Ради про створення відповідного Комітету та Положенням про Комітет.



9.8. Комітети доповідають Наглядовій Раді про результати своєї діяльності та прийняті рішення не рідше одного разу на квартал (на чергових засіданнях Наглядової Ради). Відповідальним за підготовку звітів Комітетів є Голова відповідного Комітету.