

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням №4 Єдиного Акціонера
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -
Ярославського Олександра Владиленовича
від «02» червня 2022 року

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

м. Київ
2022 рік



Зміст

1. Загальні положення	2
2. Правовий статус Наглядової Ради	2
3. Компетенція Наглядової Ради	2
4. Права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової Ради	6
5. Склад Наглядової Ради	7
6. Обрання та строк повноважень членів Наглядової Ради	8
7. Голова та секретар Наглядової Ради	9
8. Організація роботи Наглядової Ради	10
9. Комітети Наглядової Ради	12
10. Прикінцеві положення	13

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 Банку, 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 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 та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою;
- 13) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера (далі – CRO), головного комплаєнс-менеджера (далі – CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 15) розгляд звіту Правління, затвердження заходів за результатами його розгляду, здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління, зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, CRO, CCO, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам



- для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
 - 20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
 - 21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, CRO, CCO, встановлення розміру їхньої винагороди;
 - 22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
 - 23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
 - 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - 25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради загалом та кожного члена Наглядової Ради зокрема, комітетів Наглядової Ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради за результатами такої оцінки;
 - 26) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
 - 27) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
 - 28) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
 - 29) 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;
 - 30) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою Радою;
 - 31) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - 32) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством;
 - 33) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених законодавством, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;
 - 34) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає додаткові послуги Банку, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
 - 35) 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 відповідно;
- 36) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
 - 37) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 38) 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;
 - 39) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
 - 40) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
 - 41) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедур 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;
 - 42) прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;
 - 43) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
 - 44) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
 - 45) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
 - 46) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
 - 47) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 48) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65¹ Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 49) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 50) 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 законодавством України, Статутом Банку або цим Положенням.

3.3. До компетенції Наглядової Ради також належить:

- 1) визначення і контроль дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, забезпечення постійної підтримки високої культури управління ризиками;
- 2) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 3) прийняття рішень про укладання окремих правочинів згідно Матриці розподілу компетенцій, наведеної в Додатку 1 до цього Положення;
- 4) визначення випадків накладення CRO та CCO вето на рішення Правління та його комітетів. Розгляд та вирішення питань діяльності Банку, щодо яких CRO або CCO було застосоване вето на рішення Правління та/або його комітетів;
- 5) утворення комітетів Наглядової Ради, затвердження положень щодо їх діяльності;



- 6) призначення та припинення повноважень відповідального працівника з фінансового моніторингу, затвердження організаційної структури підрозділу фінансового моніторингу Банку;
- 7) призначення Корпоративного секретаря Банку;
- 8) здійснення загальної координації у сфері корпоративного управління в банківській групі, до складу якої входить Банк;
- 9) вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням 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, якщо інше не передбачено вимогами чинного законодавства України.

3.4. Наглядова Рада зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про:

- 1) конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку;
- 2) підтверджені факти неприйнятної поведінки у Банку;
- 3) недоліки в діяльності Наглядової Ради, Правління Банку, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;
- 4) виявлені факти стосовно керівників Банку, CRO, CCO, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

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 Наглядової Ради, її комітетах та Правління за необхідності;
- 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 справедливую 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 відповідно до цього Положення та своїх посадових обов'язків в інтересах Банку, беручи участь у створенні в Банку відповідної культури управління ризиками та необхідної для цього атмосфери (**tone at the top**). 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, Наглядовою Радою, Головою Наглядової Ради;
 - 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, в тому числі щодо втрати незалежним членом Наглядової Ради ознак незалежного члена 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 оцінку 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 8 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 або надавати інші послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової Ради також не може бути керівником, посадовою особою та/або членом наглядової ради чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.
- 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. Додаткові вимоги щодо незалежності членів Наглядової Ради встановлені законодавством.

6. ОБРАННЯ ТА СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 6.1. Члени Наглядової Ради обираються Загальними зборами на строк, зазначений у відповідному рішенні Загальних зборів, у межах максимального строку, передбаченого законодавством України. Голова та члени Наглядової Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. В разі отримання відмови в погодженні обраного члена Наглядової Ради Банк повинен забезпечити обрання нової особи на таку посаду.
- 6.2. Особи, обрані членами Наглядової Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.
- 6.3. Кандидати, які висуваються 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. Обраний склад Наглядової Ради повинен мати колективну придатність, що має відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, складності, видам, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, організаційній структурі та профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 6.7. Члени Наглядової Ради протягом всього часу перебування на посаді повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством, щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової Ради – додатково вимогам щодо незалежності. Банк забезпечує контроль за такою відповідністю на постійній основі.
- 6.8. 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, визначеним законодавством, Статутом Банку 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.
- 6.9. У випадках, передбачених підпунктами 6, 7, 8 пункту 6.8 цього Положення, член Наглядової Ради зобов'язаний протягом 3 робочих днів повідомити Банк про настання цих обставин.
- 6.10. У випадках, передбачених підпунктами 1-8 пункту 6.8 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).
- 6.11. Навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради здійснюється шляхом безперервного навчання із залученням внутрішніх та зовнішніх ресурсів.

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, забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової Ради та ефективний обмін інформацією між ними;
 - 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;
 - 7) несе відповідальність згідно із законом за виконання своїх посадових обов'язків.
- Голова Наглядової Ради обирається з числа членів Наглядової Ради рішенням Загальних зборів. У випадку тимчасової неможливості Голови Наглядової Ради виконувати свої обов'язки, виконання його обов'язків на цей період може бути покладене на іншого члена Наглядової Ради рішенням Наглядової Ради, прийнятим більшістю голосів членів Наглядової Ради, присутніх на засіданні.
- Наглядова Рада також має право обрати заступника Голови Наглядової Ради, який за відсутності Голови Наглядової Ради або тимчасової неможливості виконання ним своїх обов'язків буде виконувати обов'язки Голови Наглядової Ради.
- 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 (інша особа з числа працівників Банку, що виконує обов'язки Корпоративного секретаря 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 у відповідності до щорічного календарного плану діяльності Наглядової Ради, а також позачергово за необхідності. Щорічний календарний план діяльності Наглядової Ради складається Корпоративним секретарем Банку на початку календарного року та затверджується Наглядовою Радою на її першому в поточному році засіданні. 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 теле-, відео- конференції (далі - у формі спільної присутності);
 - заочного голосування шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку, що використовуються у Банку.
- 8.3. Рішення про проведення засідання Наглядової Ради у формі заочного голосування приймається Головою Наглядової Ради.
- 8.4. Позачергові засідання Наглядової Ради скликаються Головою Наглядової Ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:
- 1) Загальних зборів Банку;
 - 2) члена Наглядової Ради;
 - 3) Голови або членів Правління;
 - 4) CRO, CCO або голови підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
 - 5) зовнішнього аудитора Банку;
 - 6) Національного банку України;
 - 7) 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. На засідання Наглядової Ради можуть бути запрошені без права голосу Голова та члени Правління Банку, CRO, CCO, начальник Управління внутрішнього аудиту Банку, відповідальна особа Банку з питань фінансового моніторингу, інші працівники Банку або інші особи. За рішенням Наглядової Ради окремі питання порядку денного або засідання Наглядової Ради в цілому можуть проходити в закритому режимі, виключно за участю лише членів Наглядової Ради та секретаря Наглядової Ради.
- 8.9. Рішення Наглядової Ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.



- 8.10. 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 (головуючого на засіданні за відсутності Голови) є вирішальним. В такому випадку рішення також вважається прийнятим, якщо за нього проголосували щонайменше половина членів Наглядової Ради, включаючи Голову Наглядової Ради (головуючого на засіданні за відсутності Голови).
- 8.11. 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.
- 8.12. Під час засідання Наглядової Ради у формі спільної присутності секретар Наглядової Ради веде протокол.
- 8.13. Протокол засідання Наглядової Ради має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 днів з дати проведення засідання.
- 8.14. У протоколі засідання Наглядової Ради зазначаються:
- 1) повне найменування Банку;
 - 2) дата, місце проведення, час початку та час завершення засідання Наглядової Ради;
 - 3) форма проведення засідання (відкрите/закрите, у формі спільної присутності/ у формі заочного голосування, чергове/позачергове);
 - 4) особи, які були присутні на засіданні;
 - 5) головуючий та секретар засідання;
 - 6) наявність кворуму;
 - 7) питання порядку денного;
 - 8) доповідачі та основні положення доповіді, висловлені думки членів Наглядової Ради щодо питань порядку денного (для засідань у формі спільної присутності);
 - 9) окрема думка члена Наглядової Ради, яка відрізняється від думки більшості;
 - 10) поіменні підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою Радою;
 - 11) інформація щодо відмови членів Наглядової Ради від участі в прийнятті рішень внаслідок реального або потенційного конфлікту інтересів.
- 8.15. Протокол засідання Наглядової Ради підписується Головою та секретарем Наглядової Ради. У випадку відсутності Голови Наглядової Ради на такому засіданні, - протокол підписується членом Наглядової Ради, що виконував функції головуючого на засіданні.
- 8.16. Голова (головуючий на засіданні член Наглядової Ради за відсутності Голови) та секретар Наглядової Ради несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.
- 8.17. Зауваження членів Наглядової Ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.
- 8.18. У разі проведення засідання Наглядової Ради у формі заочного голосування секретар Наглядової Ради надсилає членам Наглядової Ради листом, або електронною поштою проект рішення. Члени Наглядової Ради зобов'язані протягом 5 (п'ятих) 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 утримувався від голосування з питань, що розглядалися на відповідному засіданні. У разі проведення засідання у формі відео-, телеконференції, рішення приймається шляхом відкритого голосування.
- 8.19. За підсумками заочного голосування секретар Наглядової Ради оформляє протокол.
- 8.20. Рішення, прийняті Наглядовою Радою, є обов'язковими для виконання членами Наглядової Ради, Правлінням, Головою Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.



- 8.21. 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.
- 8.22. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою Радою, здійснює Голова Наглядової Ради і, за його дорученням, секретар Наглядової Ради.
- 8.23. Протоколи засідань Наглядової Ради передаються секретарем Наглядової Ради до архіву Банку. Протоколи засідань Наглядової Ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.
- 8.24. 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.
- 8.25. 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 ризиків 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. Голова Наглядової Ради не може бути головою Комітету.
- 9.4. 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.
- 9.5. 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.
- 9.6. Склад відповідного Комітету, його компетенція та порядок його діяльності визначаються цим Положенням, рішенням Наглядової Ради про створення відповідного Комітету та Положенням про Комітет.
- 9.7. Комітети звітують 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 та Корпоративний секретар (особа, що виконує його обов'язки).



9.8. Наглядова Рада несе відповідальність за роботу своїх Комітетів.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 10.1. Це Положення набирає чинності з моменту його затвердження Загальними зборами.
- 10.2. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборами шляхом викладення цього Положення в новій редакції. Ухвалення нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції документа.
- 10.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України або чинній редакції Статуту Банку, це Положення буде діяти в тій частині, яка не суперечитиме законодавству України та Статуту Банку.
- 10.4. Якщо у процесі діяльності Наглядової Ради виникнуть правовідносини, не врегульовані цим Положенням, до таких відносин застосовуватиметься законодавство України та Статут Банку.