

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
ПАТ «СКАЙ БАНК»
протокол № 2 від « 23 » квітня 2018
року

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СКАЙ БАНК»

м. Київ

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	3
3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	4
4. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	6
5. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	7
6. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	8
7. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	10
8. ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	12
9. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ РІШЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	15
10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	15

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі - Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі – Банк).

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

1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку (далі – Загальні збори) і може бути змінено та доповнено лише Загальними зборами.

1.4. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня та на вимогу Національного банку України, надавати Національному банку України, в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду, інформацію про питання, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що діє в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням, рішеннями Загальних зборів та чинним законодавством України контролює діяльність Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.2. Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів акціонерів та захист прав вкладників, сприяння реалізації статутних завдань, затвердження розвитку стратегії Банку, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку.

2.3. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації про діяльність Банку в межах, передбачених законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

2.4. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» з урахуванням Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, визначені Статутом Банку та не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів. Статутом Банку та/або за рішенням Загальних зборів на Наглядову раду можуть покладатись повноваження, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законодавством або Статутом.

2.5. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан справ у Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети.

2.6. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, а також повідомляти Національному банку

України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку та забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

3. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правового чи трудового договору, який з боку Банку підписується особою, уповноваженою Загальними зборами. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член ради Банку 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 Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради, затвердженого Загальними зборами.

3.2. Члени Наглядової ради мають право:

- 1) особисто брати участь у засіданнях Правління та комітетів Банку з правом дорадчого голосу;
- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій, зокрема: ознайомлюватися з документами Банку, отримувати їх копії тощо. Запити/звернення (письмово та/або усно) на отримання відповідної інформації подаються на ім'я Голови/членів Правління, керівників структурних підрозділів. Відповідна інформація та документи надаються членам Ради у порядку, визначеному Головою Правління;
- 3) перевіряти принципи, політики, положення тощо в усіх сферах роботи керівників Банку;
- 4) вимагати скликання засідання Ради Банку;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Ради Банку;
- 6) отримувати винагороду/заробітну плату (в тому числі заохочувальні та компенсаційні виплати) за виконання обов'язків члена Наглядової ради відповідно до укладених цивільно-правових/ трудових договорів (контрактів);
- 7) користуватись мобільним зв'язком, транспортом Банку та іншим майном Банку з метою виконання обов'язків члена Ради Банку з наданням підтверджуючих документів відповідно до законодавчих актів України;
- 8) як керівники Банку представляти інтереси Банку перед третіми особами, у тому числі і за межами України, брати участь у семінарах, нарадах, форумах, тощо, що пов'язані з виконанням обов'язків члена Ради Банку;
- 9) направлятися у відрядження, отримувати відшкодування понесених витрат, пов'язаних з відрядженням, та витрат на представницькі цілі відповідно до законодавства України, внутрішніх документів Банку;
- 10) інші права, визначені чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

3.3. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України, 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, тобто виконувати свої фідучіарні обов'язки до Банку;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

- 3) розуміти та виконувати свої обов'язки відповідно до компетенції Ради, визначеної законодавством України, Загальними зборами, Статутом Банку та цим Положенням, усвідомлюючи основні ризики банківської діяльності, виконувати рішення, що прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;
- 4) брати участь у річних та позачергових Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, засіданнях Ради та особисто голосувати з питань порядку денного засідань Ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах та засіданнях Ради із зазначенням причини відсутності;
- 5) дотримуватися встановлених діючим законодавством України та внутрішніми документами Банку норм законодавства, в тому числі документально підтверджувати витрати, що пов'язані з виконанням представницьких функцій Банку, тощо, для визначення компенсаційних витрат та відмовитись 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;
- 6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну, банківську та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 7) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Ради зобов'язаний протягом трьох днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;
- 8) приймати участь в управлінні конфліктом інтересів, виявлення недоліків в діяльності органів управління Банку і вживати необхідні заходи для їх усунення;
- 9) працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з незалежною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішнього аудитора;
- 10) у разі одностороннього складення з себе повноважень повідомити про це Наглядову раду та Правління Банку не пізніше ніж за два тижні.

3.4. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

3.5. Члени Ради - як пов'язані з Банком особи, несуть цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності.

3.6. Якщо дії члена Наглядової ради – як пов'язаної з Банком особи, призвели до завдання Банку шкоди з його вини, то настає відповідальність члена Ради відповідно до діючого законодавства України.

3.7. Наглядова рада Банку щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

3.7.1. У звіті відображається оцінка роботи Наглядової ради. Така оцінка повинна включати:

- оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;

- оцінку компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради;
- оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів ради (в разі їх створення), зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет Наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);
- оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

3.7.2. Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства.

4. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Статутом Банку та не може бути меншим ніж 5 осіб. До складу Наглядової ради входять Голова та члени Наглядової ради (далі – члени Наглядової ради, члени Ради).

4.2. З метою забезпечення незалежності Рада Банку не менш як на 1/3 (одну третину) має складатися з незалежних членів Ради (далі – незалежні члени, незалежні директори), при цьому кількість яких має бути не менше 3 (трьох) осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим Законом України «Про акціонерні товариства», щодо незалежних членів Наглядової ради. Для цілей визначення відповідності незалежного директора вимогам законодавства в частині ділових відносин, поріг істотності ділових відносин між особою, яка є незалежним директором, і товариством (банком) не може перевищувати 30% від зареєстрованого статутного капіталу Банку.

Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

4.3. Члени Наглядової ради є керівниками Банку та мають відповідати кваліфікаційним вимогам, які встановлені законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України щодо ділової репутації та професійної придатності, мати бездоганну ділову репутацію, вищу освіту.

4.4. Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

4.5. До складу Наглядової ради не повинні висуватися та обиратися особи, які: входять до складу Правління Банку, а також обіймають інші посади у Банку на умовах трудового договору.

4.6. Членами Наглядової ради можуть бути лише фізичні особи, які мають повну дієздатність.

4.7. У разі, якщо в процесі роботи Наглядової ради кількість її членів становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу, Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

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

5. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Наглядова рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів шляхом кумулятивного голосування на строк встановлений у Статуті Банку та який передбачається у цивільно-правовому чи трудовому договорі.

5.2. Якщо у встановлений Статутом Банку строк Загальними зборами не прийняті рішення, щодо обрання та прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

5.3. Повноваження члена Наглядової ради дійсно з моменту його обрання Загальними зборами. 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 (крім випадків заміни члена Наглядової ради, обраного як представник акціонера). Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час. У разі заміни члена Наглядової ради – представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера надсилається на ім'я Голови Правління та повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною, відповідно до законодавства України. Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання.

5.4. По закінченні строку, на який обрано членів Наглядової ради, Загальні збори приймають рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради і обирають новий склад Наглядової ради. Голова та члени Наглядової ради можуть переобиратися необмежену кількість разів.

5.5. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень приймається Загальними зборами простою більшістю голосів присутніх на зборах. Ці вимоги не застосовуються до права акціонера, представник якого обраний до складу Ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради.

5.6. Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це 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 акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 6) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

У разі, якщо незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення до Банку.

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

5.7. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Ради банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

6. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

6.1. Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів та/або їх представників та незалежних членів які мають повну дієздатність в кількості, встановленої Статутом Банку але не менше ніж 5 осіб. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування.

6.2. Право висувати кандидатів для обрання до складу Ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

6.3. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради.

6.4. Кандидати, які висувуються для обрання до складу Наглядової ради, мають відповідати вимогам, що висувуються до керівників Банку згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно – правових документів НБУ щодо ділової репутації та професійної придатності, повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Професійна придатність керівника Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника Банку з урахуванням бізнес-плану та стратегії банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку. Керівники Банку повинні мати вищу освіту. Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством, а щодо незалежних членів Ради – також вимогам законодавства щодо їх незалежності.

6.5. Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради подається безпосередньо до Правління Банку або надсилається листом на адресу

Банку не пізніше як за 7 днів до дати проведення Загальних зборів, та не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення позачергових Загальних зборів.

6.6. Пропозиція акціонера повинна містити інформацію щодо кожного кандидата згідно вимог діючого законодавства України.

Наявність (відсутність) фактів, зазначених у пропозиції акціонера, повинна бути у письмовій формі підтверджена особою, кандидатура якої висувається.

Інформація про кандидата включається до форми бюлетеня для кумулятивного голосування на підставі інформації, що міститься у письмовій заяві кандидата про згоду на обрання членом Наглядової ради. Конфіденційна інформація про особу не включається до бюлетеня без згоди цієї особи.

Пропозиція повинна бути підписана кожним акціонером (його представником), що її вносить, з зазначенням кількості акцій, яку має кожен акціонер. У разі підписання пропозиції представником акціонера до пропозиції додається довіреність (копія довіреності, засвідчена у встановленому порядку), що містить відомості, передбачені чинним законодавством України.

6.7. Мотивоване рішення про відмову щодо включення кандидата до списку кандидатур для голосування по виборах до складу Наглядової ради надсилається Радою Банку акціонеру протягом 3-х днів з моменту його прийняття.

Рішення про відмову щодо включення кандидата до списку кандидатур для голосування по виборах до складу Ради Банку може бути прийняте Наглядовою радою тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого частиною п. 6.5 цього Положення;
- неподання даних, передбачених п. 6.6 цього Положення;
- якщо особа, яка висувається для обрання до складу Наглядової ради, не відповідає вимогам, встановленим пп. 4.3, 4.4, 6.4 цього Положення;
- якщо акціонери на дату внесення пропозиції не володіють у сукупності 5 відсотками акцій.

6.8. Банк не пізніше як за 3 дні до проведення Загальних зборів повинен направити рекомендованим листом або вручити кожному кандидату, включеному до списку кандидатур для голосування на виборах до складу Наглядової ради Банку, повідомлення під власний підпис, яке має містити інформацію про:

- орган Банку, до якого висувається особа;
- те, хто вніс пропозицію про висунення його кандидатури і якою кількістю голосів володіють акціонери, які висунули його кандидатуру.

Кандидат, якого висунули для обрання до складу Наглядової ради, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Банк.

6.9. Обраними до складу Ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів. Голосування здійснюється з використанням бюлетенів для кумулятивного голосування. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для кумулятивного голосування.

6.10. Якщо кількість кандидатів, які набрали зазначену у п. 6.9 цього Положення кількість голосів, перевищує кількісний склад Ради, зазначений у п. 4.1 цього Положення,

обраними членами Наглядової ради вважаються перші 5 осіб, які набрали найбільшу кількість голосів.

6.11. Якщо кількість кандидатів, які набрали зазначену у п. 6.9 цього Положення кількість голосів, менша від кількісного складу Ради, зазначеного у п. 4.1 цього Положення, проводиться другий тур, у якому на голосування ставляться кандидатури перших 5-ти кандидатів, які набрали відносно більшість голосів за результатами першого туру. Претендент вважається обраний членом Ради, якщо у другому турі за нього проголосувала більшість акціонерів або їх представників, які беруть участь у зборах.

6.12. Якщо за результатами другого туру Рада у повному складі не обрана, скликаються позачергові Загальні збори, до порядку денного яких вноситься питання про обрання Наглядової ради. У такому разі повноваження членів діючої Ради продовжуються до дати ухвалення Загальними зборами рішення про обрання або переобрання Наглядової ради.

7. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

7.1. Робочими органами Наглядової ради є :

- Голова Наглядової ради - обирається Наглядовою радою на першому засіданні з числа членів Наглядової ради;

- секретар Наглядової ради – обирається на першому засіданні Ради з числа членів Наглядової ради;

- комітети Наглядової ради (постійні та/або тимчасові, у разі їх створення, з числа членів Наглядової ради та залучення кваліфікованих працівників Банку). Вимоги щодо утворення Наглядовою радою Банку комітетів, їх функціонування та складу визначаються Законом України «Про акціонерні товариства» з урахуванням Закону України "Про банки і банківську діяльність".

7.2. Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради, який забезпечує ефективне функціонування Наглядової ради та несе персональну відповідальність за виконання Наглядовою радою своїх функцій та прийняті нею рішення.

7.3. Голова Наглядової ради:

1) організує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;

2) скликає засідання Ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організує ведення протоколів засідань Наглядової ради;

3) відкриває Загальні збори та головує на них, готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан справ Банку, вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення статутної мети;

4) організує роботу, в разі необхідності, 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;

5) видає розпорядження щодо питань діяльності Наглядової ради, щодо отримання інформації, управлінської звітності та/або фінансової звітності відносно діяльності Банку, витрат на утримання Ради Банку тощо;

6) має право представляти інтереси Наглядової ради у відносинах с третіми особами, здійснювати представництво та захист прав та інтересів акціонерів Банку за їх зверненням перед Головою Правління тощо, та підписувати необхідні документи;

7) видає розпорядження про направлення у відрядження членів Наглядової ради, про особисті відрядження та про необхідність Голові Правління Банку забезпечити видачу авансу з відшкодуванням понесених витрат на службове відрядження та представницькі цілі відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку;

- 8) укладає від імені Банку цивільно – правові, строкові трудові договори (контракти) з членами Ради (у разі, якщо він уповноважений на це Загальними зборами), з Головою та членами Правління Банку, працівниками підрозділу внутрішнього аудиту;
- 9) підтримує постійні контакти із іншими органами, посадовими особами, керівником підрозділу внутрішнього аудиту та акціонерами Банку;
- 10) керує підготовкою матеріалів і проектів рішень для обговорення Наглядовою радою. Підписує протоколи засідань Ради, інші документи відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку, в т.ч. ті, які подаються до Національного банку України, підлягають затвердженню Загальними зборами тощо;
- 11) здійснює контроль за виконанням рішень Ради якщо інше не буде визначено Наглядовою радою;
- 12) погоджує включення /виключення кандидатур до/із складу комітетів Банку, прийняття / звільнення керівників відокремлених підрозділів Банку та виконує інші дії, визначені цим Положенням, Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку;

7.4. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень, його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради, у разі його призначення Наглядовою радою, або один із членів Ради за рішенням Наглядової ради.

7.5. Рішенням Наглядової ради Банку, з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки Ради, обирається секретар Наглядової ради.

7.6. Секретар Наглядової ради:

- 1) за дорученням Голови ради повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань;
- 2) забезпечує Голову та членів ради необхідною інформацією та документацією;
- 3) здійснює облік кореспонденції, яка адресована Раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;
- 4) оформляє документи, видані Наглядовою радою, Головою ради та забезпечує їх надання членам Ради та іншим посадовим особам органів управління Банку, Національному банку України тощо;
- 5) веде та здійснює підготовку протоколів засідань Наглядової ради, у т.ч. і тих, що проводяться шляхом заочного голосування, опитування тощо;
- 6) інформує всіх членів Наглядової Ради про рішення, прийняті Радою шляхом заочного опитування, голосування тощо ;
- 7) веде облік та зберігає матеріали (у т.ч. порядок денний, списки запрошених, службові записки, довідки, звернення керівників Банку , акціонерів та інші) підготовлені для розгляду на засіданні Ради;
- 8) підписує та зберігає протоколи засідань Ради, передає їх на зберігання до архіву відповідно до вимог законодавства України;
- 9) засвідчує своїм підписом витяги з протоколів засідань Наглядової ради, копії з них, надає їх керівникам Банку тощо відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
- 10) за дорученням Голови ради здійснює контроль за виконанням рішень Наглядової Ради;
- 11) виконує інші дії за дорученням Голови Наглядової ради.

7.7. У разі відсутності секретаря Ради його функції може виконувати корпоративний секретар/інший працівник Банку, кандидатура якого затверджується Наглядовою радою на відповідному засіданні, про що робиться запис у протоколі засідання Наглядової ради.

7.8. Наглядова рада, у разі необхідності, може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів та залучення провідних спеціалістів для попереднього вивчення і підготовки та розгляд найбільш важливих питань, що належать до її компетенції. Рішення про утворення комітету та перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Ради.

7.9. 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.

7.10. За результатами розгляду комітетом Ради певних питань оформлюється письмовий висновок або протокол, який підписується всіма членами комітету і надається Голові Наглядової ради Банку. Висновки комітетів обов'язково розглядаються Радою і носять рекомендаційний характер.

7.11. Наглядова рада, за пропозицією Голови Наглядової ради, має право обрати корпоративного секретаря, з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, акціонерів та інших заінтересованих осіб.

7.12. Корпоративний секретар повинен бути незалежним, не може бути членом будь-яких органів управління Банку, або пов'язаним з Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну ділову репутацію та довіру акціонерів.

7.13. Корпоративний секретар повинен :

- 1) надавати допомогу Наглядовій раді та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій корпоративного секретаря;
- 2) тісно співпрацювати з Головами Наглядової ради та Правління, підготовлювати засідання, розробляти порядок денний засідань, вести внутрішню документацію та організувати зв'язок з акціонерами;
- 3) забезпечувати підготовку та проведення Загальних зборів, виконувати функції секретаря Загальних зборів/секретаря Ради (частково) за наявності рішення Ради/Загальних зборів) і надавати акціонерам необхідну інформацію та матеріали;
- 4) забезпечувати складання річного звіту про корпоративне управління та вчасне подання і розміщення на сайті Банку згідно законодавства України, не рідше одного разу на рік звітувати перед Наглядовою радою про свою роботу;

5) виконувати інші дії та функції відповідно до посадової інструкції та за дорученням Голови Наглядової ради.

8. ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

8.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання.

8.2. Засідання Ради може проводитися у формі особистої присутності членів Ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного і голосування та шляхом проведення заочного опитування (голосування) членів Наглядової ради.

8.3. Засідання Ради шляхом заочного опитування (голосування) може здійснюватись за допомогою телефонної/відео конференції або шляхом опитування із використанням електронної пошти, інших технічних засобів зв'язку та інформаційних систем. Опитування членів Наглядової ради проводиться Головою Наглядової ради у спосіб ним

визначений. У такому разі участь членів Наглядової ради враховується для визначення кворуму та під час голосування з питань порядку денного засідання Наглядової ради.

8.4. Рішення, прийняті на засіданнях у формі особистої присутності членів Ради і на яких члени Наглядової ради брали участь шляхом заочного опитування (голосування) за допомогою телефонної/відео конференції або із використанням інших технічних засобів зв'язку та інформаційних систем, оформлюються письмово протоколом засідання Наглядової ради, є рівнозначними, та прийняті на них рішення мають однакову юридичну силу.

8.5. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:

- члена Наглядової ради Банку;
- Голови або члена Правління Банку;
- внутрішнього та зовнішнього аудитора Банку;
- Національного банку України;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

8.6. Засідання Ради плануються завчасно поквартально. План засідань повинен мати питання які будуть розглядатися на засіданнях із зазначенням відповідальних осіб за їх підготовку тощо.

8.7. Чергові засідання Ради Голова Наглядової ради скликає за власною ініціативою з регулярністю, яка має забезпечити оперативне вирішення питань, віднесених до її компетенції, але не рідше одного разу на 3 місяці.

8.8. Позачергові засідання Ради можуть проводитись у випадках, коли є обґрунтована необхідність прийняття Радою рішень, що відносяться до її виключної компетенції в період між черговими засіданнями.

8.9. Позачергові засідання можуть бути проведені також за клопотанням будь-якого структурного підрозділу, погодженого по підпорядкованості з Головою, Заступником Голови або членом Правління. В такому випадку засідання буде вважатись таким, що проведено на вимогу Голови/ члена Правління.

Клопотання обов'язково має містити наступну інформацію:

- формулювання питання (суть, зміст, матеріали щодо такого питання) що виноситься на розгляд Ради;
- підстава винесення такого питання на розгляд Ради (Протокол Правління, комітету, службова записка тощо);

8.10. Вимога про скликання позачергового засідання Ради може складатися у письмовій формі і подається безпосередньо до Банку або відсилається на адресу Банку на ім'я Голови Ради або, за домовленістю, засобами телефонного або електронного зв'язку.

Вимога про скликання засідання Наглядової ради повинна містити:

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

Вимога повинна бути підписана особою, що її подає.

8.11. Засідання Ради повинно бути скликано Головою Ради не пізніше як через три дні після надання відповідної вимоги.

8.12. Порядок денний засідання Наглядової ради визначається Головою ради.

8.13. Про скликання засідань Наглядової ради кожний член Наглядової ради повідомляється у спосіб, визначений Головою ради.

8.14. За умови дозволу або вимоги Наглядової ради, на її засіданнях можуть бути присутні та висловлювати свою думку члени Правління, аудитори, радники та працівники Банку, але без права голосу.

8.15. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

8.16. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у її засіданні. У разі прийняття Радою рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

8.17. Під час голосування Голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

8.18. Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом опитування, відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради або з певних питань, відповідно до вимог чинного законодавства України, може бути проведено таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

8.19. Під час засідання Ради секретар Наглядової ради веде протокол. Протокол засідання Наглядової ради має бути остаточно оформлений у строк не пізніше ніж протягом п'яти днів після дати проведення засідання.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата, місце, час проведення засідання Наглядової ради;
- 3) особи, які були присутні на засіданні;
- 4) головуючий та секретар засідання;
- 5) наявність кворуму;
- 6) питання порядку денного;
- 7) виступаючі з питань порядку денного;
- 8) питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням кількості членів Ради (якщо рішення прийнято одностайно всіма членами Ради), та прізвищ членів Ради (в разі якщо голоси розділились та голосували «за», «проти» (або утримались від голосування), з кожного питання;
- 9) зміст прийнятих рішень.

Протокол засідання Наглядової ради підписується Головою та секретарем Наглядової ради. Голова та секретар засідання несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої

зауваження Голові Наглядової ради Банку. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

8.20. Протоколи засідань Наглядової ради за кожен рік, що минув, зшиваються та передаються секретарем Спостережної ради/корпоративним секретарем до архіву Банку на відповідальне зберігання. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ РІШЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

9.1. Рішення, прийняті Наглядовою радою, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради, Головою Правління, членами Правління, керівниками структурних підрозділів та працівниками Банку.

9.2. Рішення Наглядової ради доводяться до їх виконавців у вигляді копії та/або витягів із протоколу, окремо із кожного питання. Витяги із протоколу засідання Наглядової ради оформлюються секретарем Наглядової ради/корпоративним секретарем і надаються особисто під розпис кожному виконавцю протягом 2 днів після оформлення протоколу засідання Наглядової ради.

9.3. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради або за його дорученням секретар Наглядової ради/корпоративний секретар, або інша особа, визначена рішенням Наглядової ради.

9.4. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації.

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Це Положення набуває чинності з дня затвердження Загальними зборами.

10.2. Зміни та/або доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборами та оформляються викладенням його в новій редакції. Прийняття нової редакції Положення, якщо в ньому не передбачено інше, зупиняє дію попереднього документу.

10.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення діючому законодавству України, це Положення діятиме лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України тощо.

Голова Загальних зборів



А.Ш.Бабасєв