



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням єдиного акціонера
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
Компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/
WITHINE INVESTMENTS LTD
№ 1(40) від «09» грудня 2020 року

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ЮНЕКС БАНК»
(нова редакція)**

Київ
2020

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	3
3. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	7
4. ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	10
5. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР	11
6. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	12
7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	14
8. ОПЛАТА, ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	15

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (надалі – Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (надалі - Банк).

1.2. Положення визначає правовий статус, порядок формування, склад Наглядової ради Банку (надалі – Наглядова рада) та строк її повноважень, порядок проведення засідань Наглядової ради та прийняття нею рішень, права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради.

1.3. Це Положення, зміни та доповнення до нього затверджуються Загальними зборами учасників Банку (надалі – Загальні збори), а у разі якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер, то це Положення затверджується рішенням єдиного акціонера Банку та набуває чинності з моменту його затвердження. Положення діє до його скасування або затвердження у новій редакції.

1.4. В цьому Положенні термін Загальні збори вживається також в значенні, коли повноваження Загальних зборів учасників Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участь в поточному управлінні Банком.

2.2. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України (надалі – НБУ), Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

2.3. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається законодавством України, Статутом Банку, окремим положенням про винагороду, цим Положенням, а також договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

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

2.5. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі Підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- 11) призначення і звільнення (обрання та припинення повноважень) Голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

- 12) затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку;
- 13) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 14) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 16) визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 17) визначення аудиторської фірми (аудитора) для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років); затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 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 рішення щодо створення інших юридичних осіб, дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 21) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, контрактів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 22) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 23) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 24) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 25) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 26) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 27) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів у випадках, встановлених законодавством;
- 28) прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;
- 29) прийняття рішення про викуп розміщених банком цінних паперів, крім акцій;
- 30) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
- 31) здійснення щорічної та періодичної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління в цілому та членів Наглядової ради та Правління окремо, комітетів Наглядової ради (у разі їх створення), підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, керівників підрозділів контролю, головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління;
- 32) вирішення питань про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях;
- 33) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 34) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 35) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

36) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

37) затвердження Положення про внутрішній аудит Банку

38) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;

39) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати в межах строків, визначених Статутом та чинним законодавством України;

40) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

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

42) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством та прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, відповідно до чинного законодавства України;

43) надсилання оферти акціонерам у випадках і порядку, визначеному законодавством;

44) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами та/або визначених цим Статутом.

2.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та/або Законом України «Про банки і банківську діяльність».

2.7. Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції.

2.8. Наглядова рада має право уповноважувати на головування на Загальних зборах Голову Наглядової ради або члена Наглядової ради чи іншу особу.

2.9. Наглядова рада має право уповноважувати на виконання функцій секретаря Загальних зборів Корпоративного секретаря чи іншу особу.

2.10. Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова рада зобов'язана повідомляти НБУ про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

2.11. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з НБУ, зокрема, забезпечує надання НБУ протягом десяти робочих днів:

1) із дня затвердження загальними зборами учасників Банку - зміни до основних напрямів діяльності Банку;

2) із дня затвердження Наглядовою радою Банку - стратегію Банку та бізнес-план або зміни до них.

Наглядова рада Банку забезпечує надання НБУ щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу НБУ інформації про питання, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на цих засіданнях. Такі питання включають стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану.

2.12. В межах своєї компетенції, визначеної пунктом 2.5 цього розділу Положення, Наглядова рада:

2.12.1. забезпечує, щоб організаційна структура банку (уключаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для

зацікавлених осіб, працівників, учасників банку, не передбачала надмірної або недоцілюючої складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню банком;

2.12.2. забезпечує, щоб підрозділи контролю були незалежними та мали достатньо людських і фінансових ресурсів для ефективного виконання своїх обов'язків, в тому числі: затверджує бюджети цих підрозділів за поданням їх керівників за окремими статтями та здійснює контроль за їх виконанням, визначає та забезпечує відповідність вимогам законодавства України обов'язків і повноважень керівників цих підрозділів, визначає порядок здійснення контролю за ефективністю діяльності цих підрозділів;

2.12.3. розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками банку. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику, на який наражається банк під час здійснення своєї діяльності;

2.12.4. забезпечує реалізацію корпоративної культури в банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися, затверджує кодекс поведінки (етики) банку та здійснює контроль за його дотриманням;

2.12.5. запроваджує механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку та у визначеному нею порядку здійснює контроль за його функціонуванням;

2.12.6. здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами, при цьому забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження Наглядовою радою Банку здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою;

2.12.7. здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у банку, а також сприяє їх урегулюванню;

2.12.8. не рідше одного разу на рік (у разі необхідності - частіше) забезпечує перегляд планів діяльності банку та внесення змін до них із метою актуалізації з урахуванням поточного стану банку та ринкового середовища;

2.12.9. здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Наглядова рада Банку забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки;

2.12.10. здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку, здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, комітетів Правління Банку, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління Банку, здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам. За результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку та підрозділів контролю вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи і протягом десяти робочих днів після затвердження звіту про оцінку ефективності діяльності Правління Банку та підрозділів контролю, плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності надсилає до НБУ зазначені документи разом із протоколом засідання Наглядової ради Банку про обговорення та затвердження результатів оцінки та про цей план заходів.

3. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів, або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) на строк не більший ніж три роки. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів з урахуванням вимог чинного законодавства щодо незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів).

3.2. 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 (контракту) або надавати інші послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

3.3. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та незалежні директори.

3.4. Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

3.5. 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, окрім випадків встановлених чинним законодавством України та Статутом Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах. Дане положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів згідно з п. 3.4 цього Положення, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

Про обрання, припинення повноважень Голови та членів Ради Банк письмово повідомляє Національний банк, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та розкриває інформацію на ринку цінних паперів. Банк подає Національному банку у порядку, ним встановленому, документи для погодження (попереднього погодження), на посади Голови та членів Ради Банку (кандидатів на посади Голови та членів Ради Банку). Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду Голови та члена Ради Банку забезпечує обрання іншої особи на цю посаду протягом трьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

Повноваження Голови/члена Ради, кандидатуру якого відмовився погодити Національний банк України припиняються з моменту отримання Банком відмови Національного банку у погодженні.

Відмова у погодженні Національним банком кандидатури на посаду Голови та члена Ради Банку є підставою розірвати з ним цивільно - правовий договір (контракт).

3.6. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його погодження Національним банком. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту погодження його кандидатури Національним банком.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Таке письмове повідомлення

розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

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

3.7. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

3.8. Акціонери Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством, мають право на ознайомлення з письмовими повідомленнями, зазначеними у п. 3.7. цього Положення.

3.9. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування за винятком випадку, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером.

3.10. Кількісний склад Наглядової ради визначається Загальними зборами та складає не менше п'яти осіб.

3.11. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог чинного законодавства, Банк протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

3.12. Наглядова рада не менше як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому їх кількість має бути не менше трьох осіб. Член Наглядової ради, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

3.13. Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради подається безпосередньо до Правління Банку не пізніше, як за п'ятнадцять календарних днів до дати проведення Загальних зборів.

3.14. Кандидатами в члени Наглядової ради мають бути дієздатні фізичні особи з бездоганною діловою репутацією відповідно до вимог чинного законодавства України.

НБУ має право визнати ділову репутацію особи небездоганною, в тому числі за наявності ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей (рішення приймає Комітет НБУ з питань нагляду).

3.15. З метою виконання завдань, які покладаються на Наглядову раду, кандидати, які висуваються до її складу, повинні крім бездоганної ділової репутації також відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та зокрема як мінімум:

- 1) розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Банк;
- 2) розуміти потреби Банку у капіталі;
- 3) бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається Банк.

Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту.

Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Член Наглядової ради має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради встановлюються НБУ.

3.16. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим статтею 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства» та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим НБУ. Незалежний директор - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона:

- 1) входила протягом попередніх п'яти років до складу Правління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- 4) є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 5) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку;
- 9) є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1 - 8 цієї частини;
- 10) не відповідає додатковим критеріям, встановленим іншими внутрішніми документами Банку.

Вимоги пунктів 1, 2 та 6 цієї частини не поширюються на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим.

3.17. НБУ у встановленому ним порядку погоджує на посади членів Наглядової ради (кандидатів на посади членів Наглядової ради). Голова/члени Наглядової ради вступають на посади після їх погодження Національним банком України.

3.18. Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку.

3.19. Член Наглядової ради, в т.ч. Голова Наглядової ради, здійснює свої повноваження відповідно до законодавства України, Статуту Банку, цього Положення. З членом Наглядової ради укладається цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт). Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління Банку чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Договір може бути оплатним або безоплатним.

Дія договору (контракту), укладеного з членом Наглядової ради, припиняється у разі припинення його повноважень.

3.20. Загальні збори вправі прийняти рішення в будь-який час і з будь-яких підстав про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

3.21. Повноваження члена Наглядової ради можуть бути також достроково припинені Загальними зборами з одночасним припиненням договору (контракту), укладеного з членом Наглядової ради, зокрема, але не виключно, у разі:

- 1) незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;
- 2) систематичного невиконання членом Наглядової ради обов'язків, покладених на нього згідно договору (контракту), укладеного з членом Наглядової ради. Під систематичним невиконанням обов'язків мається на увазі, зокрема (але не обмежуючись)

відсутність у більш ніж 50 % засідань Наглядової ради протягом одного календарного року;

Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

3.22. Без прийняття рішення Загальними зборами повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору (контракту), укладеного з членом Наглядової ради Банку, припиняються:

1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні - повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;

2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я - повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;

3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради - повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим - повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством України встановлює такий факт;

5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

У разі якщо незалежний директор Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством України, зокрема щодо його незалежності, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

3.23. У разі вибуття зі складу Наглядової ради її члена в період між Загальними зборами, Наглядова рада продовжує виконувати свої функції в скороченому складі до наступних Загальних зборів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань, зазначених у підпунктах 23), 27), 38) і 40) пункту 2.5 розділу 2 цього Положення.

3.24. Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з членів Наглядової ради, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів - також/або вимогам щодо незалежності, та/або якщо член Наглядової ради не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства, виявлених під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк зобов'язаний вжити заходів щодо заміни такого члена Наглядової ради у порядку, визначеному Національним банком України.

4. ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер). За рішенням Загальних зборів повноваження Голови Наглядової ради припиняються.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою колегіального виконавчого органу (особою, яка здійснювала повноваження одноосібного виконавчого органу).

Повноваження Голови Наглядової ради дійсні з моменту погодження його кандидатури Національним банком.

4.2. Голова Наглядової ради очолює раду, організовує її роботу та несе відповідальність за її ефективну роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, та здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Банку та цим Положенням.

4.3. Голова Наглядової ради:

- 1) організовує роботу Наглядової ради та керує її роботою;
- 2) розподіляє обов'язки між членами Наглядової ради;
- 3) укладає (у тому числі підписує) від імені Банку письмові трудові договори / контракти з Головою Правління Банку, заступниками Голови Правління Банку, іншими членами Правління Банку;
- 4) скликає та організовує проведення засідань Наглядової ради, визначає порядок денний засідання;
- 5) головує на засіданнях Наглядової ради;
- 6) забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою рішень Загальних зборів;
- 7) забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради, звітує перед Загальними зборами про проведену Наглядовою радою роботу та заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- 8) відкриває Загальні збори, у разі призначення Наглядовою радою головуєчим Загальних Зборів;
- 9) у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в державних, комерційних, громадських та міжнародних організаціях;
- 10) забезпечує щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надання Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.
- 11) підписує листи від імені Банку, що не містять фінансових зобов'язань;
- 12) має право користуватися фірмовими бланками Банку для вирішення завдань, покладених на Наглядову раду;
- 13) висуває членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами управління і контролю Банку та посадовими особами Банку;
- 14) здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради в межах її повноважень, що передбачені Статутом Банку та цим Положенням.

4.4. Голова Наглядової ради забезпечує, щоб рішення Наглядової ради приймалися на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення.

4.5. Голова Наглядової ради забезпечує, щоб стратегічні питання банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні ради Банку.

4.6. Голова Наглядової ради заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради Банку, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення.

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

5. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

5.1. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Член Наглядової ради може входити до складу кількох комітетів Наглядової ради. Відповідно до рішень голів комітетів Наглядової ради до їх роботи можуть залучатися зовнішні консультанти, члени Правління Банку, інші особи.

Також Наглядова рада може утворювати тимчасові та постійні комісії, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень. Комісії можуть бути утворені як з числа членів Наглядової ради, так і з числа осіб, які не входять до складу Наглядової ради. Члени комісій та експерти можуть працювати як на платній, так і на безоплатній основі.

5.2. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, комісій, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, комісій, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, комісій, визначаються Наглядовою радою в положенні про відповідний комітет чи комісію при прийнятті рішення про створення відповідного комітету чи комісії.

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

5.4. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому цим Положенням для прийняття Наглядовою радою рішень.

Висновки комісій носять рекомендаційний характер і Голова Наглядової ради приймає рішення щодо винесення таких висновків на розгляд Наглядової ради. Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до компетенції комітету з питань аудиту і комітету з винагород, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.

5.5. З метою забезпечення організаційної ефективності та якісної комунікації між акціонерами, Наглядовою радою та Правлінням Банку, Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку обирає Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами. Корпоративний секретар у своїй діяльності керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статутом Банку, Положенням про Корпоративного секретаря, а також іншими внутрішніми нормативними документами Банку. Робота Корпоративного секретаря оплачується із загального бюджету Наглядової ради або за рахунок коштів Банку.

6. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

6.1. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління Банку, зовнішнього або внутрішнього аудитора Банку, на вимогу Національного банку України.

6.2. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

6.3. Засідання Наглядової ради може проводитися у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або шляхом заочного голосування (опитування) у порядку, встановленому цим Положенням.

Засідання Наглядової ради, як правило, проводяться в приміщеннях Банку, проте можуть проводитися в інших місцях в Україні чи за кордоном на підставі рішення Наглядової ради.

6.4. Рішення про проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймається Головою Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради у формі заочного голосування не може проводитися при вирішенні таких питань:

- 1) визначення і затвердження стратегії діяльності Банку та його бізнес-планів,

- 2) затвердження річного бюджету Банку;
- 3) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- 4) прийняття рішення про притягнення до матеріальної (майнової) відповідальності Голови Правління Банку та членів Правління Банку.

6.5. Позачергові засідання Наглядової ради можуть призначатися у разі необхідності у будь-який час на вимогу будь-якого члена Наглядової ради для розгляду питань, поставлених таким членом Наглядової ради, а також інших питань. Вимога скликати спеціальне засідання Наглядової ради повинна бути підготовлена в письмовій формі і надсилатися Голові Наглядової ради.

6.6. Чергові або позачергові засідання Наглядової ради скликає Голова Наглядової ради із повідомленням про засідання у письмовій або в усній формі не менше як за п'ять робочих днів до дати засідання, однак за умови, що в термінових випадках при одностайній згоді членів Наглядової ради дозволяється надсилати повідомлення про скликання Наглядової ради без дотримання встановленого вище строку і порядку. Зміст повідомлення визначає Голова Наглядової ради. Таке повідомлення має містити відомості про дату, час і місце проведення засідання, а також порядок денний засідання Наглядової ради.

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

6.8. Будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою електронного зв'язку (телеконференційного чи подібного зв'язку), причому така участь прирівнюється до особистої присутності на такому засіданні.

6.9. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління Банку, представник внутрішнього аудиту Банку та інші запрошені Наглядовою радою особи в порядку, встановленому цим Положенням.

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

6.10. Будь-який член Наглядової ради має право внести до порядку денного Наглядової ради будь-яке питання під час засідання, якщо його пропозиція буде схвалена більшістю присутніх членів Наглядової ради.

6.11. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

6.12. Наглядова рада може приймати рішення шляхом письмового заочного опитування членів Наглядової ради факсом або поштою.

У цьому разі проект рішення або питання для голосування направляються членам Наглядової ради на розгляд, при цьому кожна особа, що входить до складу Наглядової ради, зобов'язана у письмовій формі доповісти про прийняте нею рішення або вказати свою думку. Письмова форма надається шляхом відправлення рекомендованим листом на адресу місцезнаходження Банку або надання особисто Голові Наглядової ради.

Рішення методом опитування вважається прийнятим при одностайній згоді всіх опитуваних членів Наглядової ради Банку.

Рішення, підписане чи схвалене у письмовій формі всіма членами Наглядової ради шляхом опитування, має таку саму чинність і силу, що й прийняте на скликаному і проведеному засіданні Наглядової ради. Таке рішення може складатися з одного чи кількох ідентичних за формою документів, підписаних в кількох примірниках.

6.13. Рішення Наглядової ради оформлюються протоколами засідань Наглядової ради протягом п'яти днів після проведення засідання. Голова Наглядової ради Банку

організує ведення протоколів засідань Наглядової ради.

Ведення протоколів засідань Наглядової ради покладається на секретаря Наглядової ради, якого призначає Наглядова рада окремим рішенням.

Секретарем Наглядової ради може бути як член Наглядової ради, так і особа, що не входить до складу Наглядової ради. Якщо Секретарем Наглядової ради призначено особу, що не є членом Наглядової ради, вона має право бути присутньою на засіданнях Наглядової ради без права голосу.

6.14. У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- 1) місце, дата і час проведення засідання;
- 2) особи, які брали участь у засіданні;
- 3) порядок денний засідання;
- 4) питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували «за», «проти» (або утрималися від голосування) з кожного питання;
- 5) зміст прийнятих рішень.

Протокол засідання Наглядової ради підписується усіма членами Наглядової ради. Витяги з протоколу засідання Наглядової ради підписуються головою на засіданні та секретарем Наглядової ради та направляється для виконання Правлінню Банку не пізніше наступного робочого дня після дня його підписання.

6.15. Члени Наглядової ради, які не згодні з рішенням Наглядової ради, можуть висловити окрему думку, що вноситься до протоколу або рішення з обґрунтованими запереченнями. Члени Наглядової ради мають право повідомити про свою незгоду з прийнятим рішенням Наглядової ради Загальні збори.

6.16. Всі договори та документи, що підписуються від імені Банку, які потребують дозволу Наглядової ради, можуть підписуватися Головою Правління Банку лише після отримання дозволу на їх укладання у вигляді відповідного рішення Наглядової ради, оформленого протоколом.

6.17. Протоколи засідань Наглядової ради або завірені витяги з них повинні бути в будь-який час надані для ознайомлення будь-якому члену Наглядової ради, Правлінню Банку, Загальним зборам або акціонеру у порядку, встановленому внутрішніми нормативними документами Банку. Копії або витяг з рішення Наглядової ради Банку має право засвідчувати Голова Правління Банку.

6.18. Протоколи засідань зберігаються у Корпоративного секретаря або іншої уповноваженої Головою Наглядової ради Банку особи.

6.19. Наглядова рада щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради.

6.20. Результати оцінки діяльності Наглядової ради та її членів, здійсненої Наглядовою радою або із залученням незалежних експертів, голова Наглядової ради представляє на засіданні ради для їх обговорення та затвердження у формі звіту про оцінку діяльності ради та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради. Наглядова рада забезпечує надсилання до НБУ протягом десяти робочих днів після затвердження звіту про оцінку діяльності ради, плану заходів і протоколу засідання Наглядової ради щодо обговорення та затвердження результатів оцінки і заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради та її членів.

6.21. Наглядова рада за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності.

6.22. Робота Наглядової ради та кожного її члена оцінюється Загальними зборами на підставі щорічного звіту діяльності Наглядової ради.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

7.1. При виконанні своїх обов'язків члени Наглядової ради зобов'язані діяти на

користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

7.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 2) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 3) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні з посади.

7.3. Кожен член Наглядової ради зобов'язаний зберігати банківську та комерційну таємницю, інші відомості, які він одержав, виконуючи обов'язки члена Наглядової ради.

7.4. Кожен член Наглядової ради несе персональну відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх функціональних обов'язків та покладених на нього завдань.

7.5. Кожен член Наглядової ради несе відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

7.6. Кожен член Наглядової ради несе відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю) відповідно до законодавства України. У разі якщо вищевказану відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

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

8. ОПЛАТА, ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

8.1. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Визначення умов оплати покладається на Загальні збори відповідно до затвердженого Загальними зборами кошторису.

8.2. Членам Наглядової ради у період виконання ними своїх обов'язків компенсуються витрати, пов'язані із виконанням функцій члена Наглядової ради, включаючи представницькі витрати.

8.3. Членам Наглядової ради компенсуються ті витрати, що пов'язані та безпосередньо витікають із виконання ними своїх обов'язків та у зв'язку з службовими відрядженнями, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати по найму житлового приміщення в порядку і розмірах, установлених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку, при наявності належних підтверджуючих документів (квитанцій, чеків, квитків тощо).

На ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО

Уповноважена особа згідно рішення єдиного акціонера №1(40) від 09.12.2020

Голова Правління Банку



Г.В. Довгальська