



АСВІО БАНК

**Затверджено
Рішенням Загальних зборів акціонерів
АТ «АСВІО БАНК»
протокол №2-2021 від «23» грудня 2021 року**

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

(нова редакція)

Чернігів-2021

З М І С Т

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	3
3. ПОРЯДОК СТВОРЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	3
4. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	5
5. ПОРЯДОК РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	8
6. ДОСТРОКОВЕ ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	10
7. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	11
8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	12

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» (надалі – Положення) розроблене відповідно до чинного законодавства України та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» (далі – Банк).

1.2. Положення визначає правовий статус, порядок обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради (далі – Наглядова рада), їх права та обов'язки, скликання та проведення засідань Наглядової ради, а також прийняття нею рішень.

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

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

2.1. Наглядова Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, чинним законодавством та цим Положенням, контролює діяльність Правління Банку.

2.2. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.3. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам.

2.4. Жодні органи Банку, за винятком Загальних зборів, не мають права давати вказівки Наглядовій раді щодо порядку здійснення нею визначених функцій.

2.5. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням а також рішеннями Загальних зборів.

3. ПОРЯДОК СТВОРЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Наглядова рада обирається під час проведення Загальних зборів з числа акціонерів, їх представників та/або незалежних членів на строк не більший ніж на 3 (три) роки. Якщо у встановлений Законом України «Про акціонерні товариства» строк Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 Закону «Про акціонерні товариства», повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

3.2. До складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради.

3.3. Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше п'яти осіб.

3.4. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України щодо незалежності. У разі, якщо незалежний член протягом строку своїх повноважень перестає відповідати встановленим вимогам, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

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

Члени Наглядової ради повинні спільно, як група, мати знання, навички та досвід, необхідні для здійснення своїх повноважень. Всі члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, підтверджену документом про освіту, відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

Підбір та оцінка кандидатів до членів Наглядової ради, а також перевірка відповідності кваліфікаційним вимогам відбуваються у відповідності до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою.

Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні

відповідати кваліфікаційним вимогам.

Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

3.6. Члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

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

3.8. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

3.9. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Кандидатури членів Наглядової ради вносяться на розгляд Загальних зборів акціонерами Банку.

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

3.10. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту обрання Загальними зборами.

3.11. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

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

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

3.14. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог законодавства України Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

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

3.16. На підставі рішення Загальних зборів, Голові та членам Наглядової ради в період виконання ними своїх обов'язків може виплачуватись винагорода та (або) компенсуватись витрати, пов'язані з виконанням ними своїх функцій, як членів Наглядової ради. Розміри таких винагород і компенсацій закріплюються в договорі, укладеному з членом Наглядової ради.

Процедура виплати такої винагороди встановлюється у внутрішніх документах банку, затверджених Наглядовою радою.

Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на відповідні дії Загальними зборами. Дія договору з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

4. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України, Статутом Банку, а також переданих на її вирішення Загальними зборами.

4.2. До виключної компетенції Наглядової ради відноситься:

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 учасників банку;

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 Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед радою банку;

13) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

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

15) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів управління;

16) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення

рекомендацій щодо її вдосконалення;

17) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

18) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

19) 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;

20) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним збором для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

21) 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;

22) прийняття рішення 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;

23) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства;

24) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

25) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

26) 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;

27) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

28) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, 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 банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради банку за результатами такої оцінки;

29) скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів);

30) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

31) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

32) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України;

33) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом;

34) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

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

36) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

37) затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;

38) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;

39) затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування;

40) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій цінних паперів;

41) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

42) вирішення питань про участь Банку у групах, у тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях;

43) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

44) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;

45) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;

46) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України;

47) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності відповідно до законодавства України;

48) прийняття рішення про надання згоди із заінтересованістю у випадках передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

49) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати таких послуг;

50) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

51) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

52) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

53) контроль виконання рішень Загальних зборів;

54) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;

- 55) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 56) вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
- 57) підготовка пропозиції Загальним зборам щодо покриття збитків;
- 58) надсилання оферти акціонерам у випадках і порядку визначеному Законом України «Про акціонерні товариства».
- 59) затвердження положення про винагороду членів Правління;
- 60) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 61) формування Тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 62) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування;
- 63) здійснення інших повноважень відповідно до цього Статуту та рішень Загальних зборів.

4.3 Деталізація функцій Наглядової ради зазначених в п. 4.2 здійснюється шляхом наведення переліку в Політиках та Положеннях, затверджених Наглядовою радою.

4.4. Наглядова рада може утворювати комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до її компетенції. Наглядова рада має право делегувати частину своїх функцій з управління ризиками створеним Комітетам, при цьому залишаючись відповідальною за загальне управління ризиками. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю створених нею Комітетів.

4.5. За рішенням Загальних зборів на Наглядову раду може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.

4.6. 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 засіданні Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.

4.7. За рішенням Наглядової ради повноваження, що не належать до її виключної компетенції можуть бути делеговані Правлінню Банку.

4.8. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради простою більшістю голосів.

4.9. Голова Наглядової ради має наступні повноваження:

скликає засідання Наглядової ради, головує на них, визначає порядок денний засідань та підписує протоколи засідань; забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Наглядової ради і належний рівень розгляду на них усіх питань; співпрацює з Головою та членами Правління Банку, акціонерами Банку; здійснює інші функції, необхідні для ефективної діяльності Наглядової ради в межах її повноважень.

4.10. У разі відсутності Голови Наглядової ради його обов'язки виконує один із членів Наглядової ради за її рішенням.

5. ПОРЯДОК РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Наглядова рада здійснює свою діяльність шляхом проведення засідань Наглядової ради (надалі – засідання). Наглядова рада Банку може проводити засідання шляхом телефонної чи відео конференції, із застосуванням мережі Інтернет. Голова та/або член(и) Наглядової ради Банку, який(і) беруть участь у засіданнях Наглядової ради Банку шляхом телефонної чи відеоконференції враховується (враховуються) для визначення кворуму, а його (їх) голос враховується (враховуються) під час голосування з питань включених до порядку денного на такому засіданні. Ухвалення Наглядовою радою Банку рішень шляхом проведення засідань передбачає спільну присутність (шляхом фізичного перебування в одному приміщенні або

шляхом забезпечення дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку) членів Наглядової ради Банку, що забезпечує всім учасникам засідання можливість чути один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування.

Наглядова рада Банку може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проект рішення або питання для голосування надсилається електронною поштою її членам, які повинні в письмовій формі сповістити Голову Наглядової ради Банку або Секретаря Наглядової ради про свою думку щодо проекту рішення. Прийняті шляхом проведення заочного голосування (опитування) рішення Наглядової ради Банку оформлюються протоколом, який підписує Голова Наглядової ради Банку.

5.2. Засідання проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал, та оформлюються протоколами засідань. Для планування та ефективної організації роботи Наглядова рада наприкінці року затверджує річний план засідань ради на наступний рік (або не пізніше дати першого засідання).

5.3. Засідання Наглядової ради є правомочними, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. На засіданнях Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Якщо член Наглядової ради є заінтересованою у вчиненні Банком правочину особою, він не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

5.4. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, за винятків випадків передбачених Статутом та чинним законодавством України. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

У випадку рівності голосів, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

5.5. Для ведення протоколів засідань і діловодства, здійснення контролю за виконанням рішень Наглядової ради з числа членів Наглядової ради обирається секретар Наглядової ради. Секретар Наглядової ради веде діловодство Наглядової ради. Обов'язки секретаря Наглядової ради може виконувати Корпоративний секретар, якщо такий функціонал передбачений його посадовою інструкцією, яка затверджується Наглядовою радою.

5.6. Протоколи засідань підписуються Головою Наглядової Ради Банку (або головуєчим на засіданні).

5.7. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради чи Правління Банку.

5.8. Позачергові засідання Наглядової ради банку можуть скликатись на вимогу Національного банку України чи керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

5.9. Про чергове засідання Наглядової ради та його порядок денний секретар Наглядової ради повинен ознайомити членів Наглядової ради не пізніше як за три дні до запланованої дати засідання.

5.10. У засіданнях Наглядової ради можуть брати участь з правом дорадчого голосу Голова Правління Банку. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання можуть брати участь члени Правління Банку, та інші визначені Наглядовою радою особи.

5.11. При розгляді питань функціонування системи внутрішнього контролю в засіданнях Наглядової ради приймає участь керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

5.12. При розгляді питань функціонування системи управління ризиками на засіданнях Наглядової ради можуть запрошуватись керівники структурних підрозділів Банку, яких стосується питання, що розглядається.

5.13. За запрошенням в засіданнях Наглядової ради можуть брати участь працівники банку, представники інших підприємств (зовнішні аудитори, незалежні консультанти,

оцінювачі, тощо).

5.14. Кожен член Наглядової ради при голосуванні має один голос. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради, якщо інше не передбачено законодавством чи нормативно-правовими актами Національного банку України. У разі розподілу голосів порівну голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

5.15. Протокол засідання Наглядової ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти робочих днів після проведення засідання. У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- місце, дата, час початку проведення засідання;
- особи, які брали участь у засіданні;
- інформацію щодо кворуму;
- запрошених на засідання осіб;
- порядок денний засідання;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;

- доповідач та зміст доповіді щодо обговорення питання;
- висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговорення питання;
- зміст прийнятих рішень.

5.15.1. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні.

Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

6. ДОСТРОКОВЕ ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

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

6.2. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

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

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

6.4. У разі якщо обрання членів Наглядової ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

6.5. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

6.6. У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним статті 53¹ Закону України «Про акціонерні товариства», він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

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

7.1. Члени Наглядової ради Банку мають право:

- 1) брати участь у засіданнях Правління Банку;
- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій, знайомитися з документами Банку, отримувати їх копії. Порядок надання членам Наглядової ради вищезазначеної інформації та документів визначається внутрішніми документами Банку;
- 3) вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- 4) вимагати як від Загальних зборів акціонерів у цілому, так і від окремих акціонерів письмового підтвердження та (або) роз'яснення їх рішень, розпоряджень, інструкцій і вказівок як необхідної умови їх виконання;
- 5) перевіряти бухгалтерські дані та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, системи внутрішнього контролю, управління ризиками, ведення документації щодо діяльності Банку та інше;
- 6) делегувати свої функції з організації та функціонування системи внутрішнього контролю постійно діючим комітетам, створеним з числа членів ради банку, з метою підготовки висновків та пропозицій для прийняття радою своєчасних та адекватних управлінських рішень.

7.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку;
- 4) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладення правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 5) вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;
- 6) повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку;
- 7) забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;
- 8) дотримуватися усіх встановлених у Банку правил, пов'язаних з режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом, не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах та в інтересах третіх осіб;
- 9) виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі;
- 10) відмовлятися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів заважає бути об'єктивним при прийнятті рішення та ставить під сумнів здійснення членом Наглядової ради своїх функцій в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;
- 11) повідомляти Банк про всі зміни своїх персональних даних, а також своєчасно інформувати Голову та інших членів Наглядової ради про наявність у них конфлікту інтересів.

7.3. Члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних зборів в межах своїх повноважень, якщо такі рішення не суперечать чинному законодавству та Статуту Банку.

7.4. Члени Наглядової ради у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх

обов'язків несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

7.5. Члени Наглядової ради несуть майнову відповідальність за шкоду, заподіяну Банку порушенням покладених на них обов'язків.

7.6. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за підтримку етичних цінностей Банку.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Це Положення набирає чинності з дня його затвердження Загальними зборами.

8.2. Положення переглядається не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін пропонується на розгляд Загальних зборів.

8.3. Зміни та доповнення до цього Положення набирають чинності з дня їх затвердження Загальними зборами.