

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами акціонерів
АТ «МетаБанк»
Протокол б/н від 24.04.2019.

Реєстраційний № 082

**ПОЛОЖЕННЯ
про Наглядову раду
Акціонерного товариства „МетаБанк”
(Нова редакція)**

1. Загальні положення

1.1. Це Положення розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України „Про банки і банківську діяльність”, „Про акціонерні товариства”, інших Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Акціонерного товариства „МетаБанк” (далі - Банк).

1.2. Це Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, організацію роботи Наглядової ради Банку, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку.

1.3. Це Положення затверджується загальними зборами акціонерів Банку та може бути змінено або доповнено лише за рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

2. Правовий статус Наглядової ради

2.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.2. У своїй діяльності Наглядова рада керується законодавством України, нормативними актами Національного банку України, Статутом Банку, цим Положенням та рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів Банку.

2.3. Метою діяльності Наглядової ради є захист прав вкладників, інших кредиторів Банку, представництво інтересів та захист прав акціонерів Банку, забезпечення ефективності їх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

2.4. Статутом Банку або за рішенням загальних зборів акціонерів на Наглядову раду може покладатися виконання окремих функцій, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів Банку, крім повноважень, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку.

2.5. Компетенція Наглядової ради визначається Статутом Банку, цим Положенням та законодавством України.

3. Склад та строк повноважень Наглядової ради, вимоги до голови та членів Наглядової ради.

3.1. Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку (далі - незалежні директори), акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

3.2. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа.

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

3.4. Кількісний склад Наглядової ради визначається Статутом Банку. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох.

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

3.6. Голова та члени Наглядової ради Банку обираються акціонерами Банку під час проведення загальних зборів Банку на строк не більший ніж три роки. Якщо у встановлений цим пунктом строк загальними зборами акціонерів не будуть прийняті рішення про припинення повноважень діючого складу Наглядової ради та обрання його нового складу, повноваження голови та членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних зборів акціонерів Банку.

3.7. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

3.8. Голова та члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту, бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.9. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства та додатковим вимогам, встановленим Національним банком України до незалежних директорів банків.

3.10. Незалежним директором Банку є член Наглядової ради Банку, 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 органів управління 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 юридичної особи чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в такій юридичній особі, 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 підпунктах 1 - 8 цього пункту;
- 10) є акціонером Банку;
- 11) є або була протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 12) є одним із 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток);
- 13) є інформація про здійснення повноважень незалежного члена наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом).
- 14) не відповідає додатковим критеріям, встановленим Статутом Банку або цим Положенням;

Вимоги підпунктів 1, 2 та 6 цього пункту не поширюються на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим.

У разі, якщо акціонер Банку вважає, що незалежний директор не відповідає вимогам цього пункту, такий акціонер може звернутися до суду з позовом щодо визнання особи такою, що не може вважатися незалежним директором. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції незалежного директора до набрання законної сили рішенням суду.

Для цілей цього пункту Положення близькою особою є особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із суб'єктом, зазначеним у підпункті 9 цього пункту (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких із суб'єктом не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також (незалежно від зазначених умов) чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням зазначеного суб'єкта.

Для цілей підпункту 3 цього пункту діловими відносинами визнається постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами товарів чи наданих ними послуг.

Для цілей цього пункту істотними діловими відносинами, встановленими підпунктом 3 цього пункту, визнаються відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами в розмірі, що складають 10 і більше відсотків сукупного річного доходу такої особи за минулий рік.

3.11. Членами Наглядової ради не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, особа, яка займала посаду Голови Національного банку України, заступника Голови Національного банку України, керівника структурного підрозділу, який за посадою входив до складу Правління Національного банку України, та члена Ради Національного банку України, якщо з дня припинення зазначених повноважень не минув один рік, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, служби безпеки, Національної поліції, державні службовці, крім випадків, коли вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави або територіальної громади в Наглядовій раді Банку. Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, а також особи, яким перебування на відповідних посадах заборонено рішенням суду, не можуть бути членами Наглядової ради Банку.

3.12. Члени Наглядової ради Банку протягом усього часу виконання своїх обов'язків повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори – також вимогам щодо їх незалежності.

3.13. Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з членів Наглядової ради Банку, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів – також/або вимогам незалежності.

4. Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради.

4.1. Голова та члени Наглядової ради Банку обираються акціонерами Банку під час проведення загальних зборів акціонерів Банку.

4.2. Повноваження члена Наглядової ради Банку дійсні з моменту його обрання загальними зборами акціонерів Банку.

4.3. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Порядок проведення кумулятивного голосування визначається чинним законодавством України.

4.4. Під час обрання членів Наглядової ради Банку 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.

4.5. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

4.6. Кандидати, які висувуються для обрання до складу Наглядової ради, повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.7. Повноваження члена Наглядової ради за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які

zareestruvalisia dlia uchasti u zboraх, ta e vlasnikami gososuiociх z vidpovidnogo pitannya akcii. Polozhennia цьogo punktu ne zastosovuet'sia do prava akcionera (akcioneriv), predstavnik yakogo (yakih) obraniii do skladu naглядovoi radi, zaminiti takogo predstavnika - члена наглядovoi radi

4.8. Член Наглядovoi ради Банку, obraniii як представитель акционерa або групи акционерiv, може бути замiнений таким акционером або групою акционерiv у будь-який час.

4.9. У разi замiни члена Наглядovoi ради - представителя акционерa повноваження видкликаного члена Наглядovoi ради припиняються без окремого рiшення загальних зборiv акционерiv, а новий член Наглядovoi ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення вид акционерa (акционерiv), представником якого e видповідний член Наглядovoi ради.

4.10. Повiдомлення про замiну члена Наглядovoi ради - представителя акционерa повинно мiстити iнформацiю про нового члена Наглядovoi ради, який призначається на замiну видкликаного (прiзвище, iм'я, по батьковi (найменування) акционерa (акционерiv), розмiр пакета акcii, що йому належить або iм сукупно належить).

Повiдомлення про замiну члена Наглядovoi ради - представителя акционерa надсилається в письмовому виглядi на адресу Банку за його мiсцезнаходженням на iм'я голови Наглядovoi ради Банку не пiзніше нiж за 5 днiв до дати замiни члена Наглядovoi ради – представителя акционерa.

4.11. Загальнi збори Банку можуть прийняти рiшення про дострокове припинення повноважень членiv Наглядovoi ради Банку та одночасне обрання нових членiv Наглядovoi ради Банку.

4.12. Без рiшення загальних зборiv повноваження члена Наглядovoi ради Банку припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повiдомлення про це Банку за два тижнi;
- 2) в разi неможливостi виконання обов'язкiv члена Наглядovoi ради Банку за станом здоров'я;
- 3) в разi набрання законної сили вироком чи рiшенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язкiv голови або члена Наглядovoi ради Банку;
- 4) в разi смертi, визнання його недiєздатним, обмежено дiєздатним, безвiсно відсутнім, померлим.
- 5) у разi отримання Банком письмового повiдомлення про замiну члена Наглядovoi ради, який e представником акционерa.

Нацiональний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядovoi ради Банку, якщо вiн неналежним чином виконує свої функцiї.

4.13. У разi якщо незалежний член (директор) Наглядovoi ради протягом строку своїх повноважень перестає видповiдати вимогам закону, за яким вiн вважається незалежним, вiн повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання видповідного письмового повiдомлення Банку.

4.14. Якщо кiлькiсть членiv Наглядovoi ради, повноваження яких дiйснi, становить менше половини її кiлькiсного складу, обраного загальними зборами акционерiv Банку, Банк протягом трьох мiсяцiv має скликати позачерговi загальнi збори для обрання всього складу Наглядovoi ради Банку.

4.15. З припиненням повноважень голови або члена Наглядovoi ради одночасно припиняється дiя цивiльно-правового чи трудового договору (контракту), укладеного з ним.

4.16. Повноваження члена Наглядovoi ради Банку за рiшенням загальних зборiv акционерiv Банку можуть бути припиненi достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядovoi ради. У такому разi рiшення про припинення повноважень членiv Наглядovoi ради приймається загальними зборами акционерiv Банку простою бiльшiстю голосiv акционерiv, якi zareestruvalisia dlia uchasti u zboraх та e vlasnikami gososuiociх z vidpovidnogo pitannya akcii. Це положення не zastosovuet'sia до права акционерa (акционерiv), представитель якого (yakih) obraniii до складу Наглядovoi ради Банку, замiniti такого представителя – члена Наглядovoi ради.

5. Права та обов'язки Наглядovoi ради.

5.1. До компетенцiї Наглядovoi ради належить вирiшення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, а також питань, переданих на вирiшення Наглядovoi ради загальними зборами акционерiv Банку.

До компетенцiї Наглядovoi ради Банку належать також наступнi функцiї:

- а) затвердження перелiку лiмiтiв щодо кожного виду ризику та процедури ескалацiї порушень лiмiтiв ризикiv;
- б) забезпечення виконання функцiй щодо відновлення дiяльностi Банку;

в) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
г) затвердження та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючими активами;
д) визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та прийняття рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту;
е) вжиття заходів щодо запобігання конфлікту інтересів в діяльності Банку, сприяння їх врегулюванню та надання повідомлень до Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають або існують у Банку.

5.2. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, крім загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

5.3. Наглядова рада має право винести на розгляд загальних зборів акціонерів Банку будь-яке питання, яке законом або Статутом Банку віднесене до її виключної компетенції.

5.4. За рішенням загальних зборів акціонерів Наглядова рада може здійснювати повноваження, які делеговані їй загальними зборами акціонерів Банку.

5.5. Наглядова рада Банку має право передавати Правлінню Банку окремі свої повноваження (крім повноважень, що віднесені до її виключної компетенції). Передача повноважень здійснюється шляхом приймання Наглядовою радою рішення щодо передачі окремих своїх повноважень Правлінню Банку або шляхом затвердження відповідного внутрішнього банківського положення, порядку чи іншого документа Банку.

5.6. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює контроль за:

- 1) реалізацією: стратегії та бізнес-плану Банку, політики винагороди, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку (далі - плани діяльності Банку);
- 2) дотриманням: кодексу поведінки (етики) Банку, механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, бюджету і планових показників діяльності Банку, порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, політики системи внутрішнього контролю в Банку, декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політики управління ризиками; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/Правління Банку, положення про організацію корпоративного управління в Банку; про Правління Банку, про комітети Правління Банку, про підрозділи контролю, політики аутсорсингу;
- 3) виконанням: порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку, порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку в цілому, членів Наглядової ради та Правління Банку кожного окремо, комітетів Правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності ради та правління банку;
- 4) ефективністю: організаційної структури Банку, внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками, форм і порядку подання управлінської звітності.

5.7. Наглядова рада має право:

- 1) заслуховувати звіти Правління, керівників та посадових осіб Банку;
- 2) доручати підрозділу внутрішнього аудиту проведення аудиторських перевірок діяльності Банку та заслуховувати її звіти;
- 3) доручати Правлінню підготовку будь-яких документів для їх розгляду Наглядовою радою Банку;
- 4) розглядати та вирішувати інші питання відповідно до функцій та повноважень Наглядової ради Банку.

5.8. Посадові особи органів управління Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку.

5.9. Члени Наглядової ради Банку мають право доступу до будь-якої інформації, у тому числі до тієї, що становить комерційну та/або банківську таємницю, при вирішенні питань, віднесених до їх компетенції.

6. Відповідальність та функції Наглядової ради щодо управління ризиками

6.1. Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада Банку повинна:

- 1) визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;
- 2) приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- 3) створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- 4) забезпечувати, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- 5) установа випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку;
- 6) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.

6.2. Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань виконує такі функції:

- 1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 2) затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх запровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 4) ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 5) затверджує щороку та регулярно переглядає стратегію управління непрацюючими проблемними активами (далі - НПА) та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;
- 6) затверджує план відновлення діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- 7) затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 8) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 9) уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
- 10) виконує інші функції з управління ризиками, які не суперечать вимогам цього Положення та чинному законодавству.

6.3. Наглядова рада Банку створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів шляхом:

- 1) звітування та підпорядкування цих підрозділів Наглядовій раді Банку;
- 2) надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;
- 3) організаційного та функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту;
- 4) забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
- 5) урахування в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів;
- 6) гарантування доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та персонал банку мають сприяти в наданні такої інформації;
- 7) недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно якої раніше ухвалювали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

7. Права, обов'язки та відповідальність голови та членів Наглядової ради.

7.1. Члени Наглядової ради мають право:

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, яка необхідна їм для виконання своїх функцій, знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Визначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 10 робочих днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я голови Правління Банку;
- 2) вимагати від Правління Банку будь-які пояснення, що стосуються операційної діяльності Банку, зокрема у вигляді регулярної або нерегулярної управлінської звітності, обсяг та форми якої встановлюються Наглядовою радою Банку;
- 3) вимагати скликання засідання Наглядової ради Банку;
- 4) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку;
- 5) брати участь у засіданнях Правління Банку;
- 6) запрошувати на засідання Наглядової ради голову та членів Правління Банку, осіб, що ініціювали винесення питання на розгляд Наглядової ради, отримувати необхідні пояснення та інформацію від цих осіб;
- 7) вимагати від Правління Банку виконання рішень, прийнятих Наглядовою радою Банку, а також отримувати пояснення щодо причин невиконання рішень.

7.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) діяти на користь Банку, його вкладників та інших кредиторів Банку, ставити інтереси Банку вище власних;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, цим Положенням та іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 4) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 5) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 6) виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку;
- 7) особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі на засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;
- 8) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є їх заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 9) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала їм відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 10) надавати Банку та своєчасно повідомляти про зміну (протягом трьох днів з моменту настання змін) інформації щодо своїх персональних даних (прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, паспортні дані, адреса місця реєстрації та місця проживання, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер телефону, адресу електронної пошти, тощо), а також інформацію відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку для визначення пов'язаних осіб, виявлення конфлікту інтересів та виявлення правочинів, щодо яких є заінтересованість.

7.3. Наглядова рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, та забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

7.4. Члени Наглядової ради повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати власні повноваження іншим особам.

7.5. Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору чи трудового договору (контракту) з Банком та відповідно до Статуту Банку. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те загальними зборами акціонерів. Дія договору з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

7.6. Члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Не несуть відповідальності члени Наглядової ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Банку, або не брали участі у голосуванні.

7.7. Члени Наглядової ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені чинним законодавством України.

7.8. При визначенні підстав та розміру відповідальності членів Наглядової ради повинні бути прийняті до уваги звичайні умови ділового обігу та інші обставини, які мають значення для справи.

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

7.10. Банк має право звернутися з позовом до члена Наглядової ради про відшкодування завданих йому збитків на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку.

7.11. Порядок притягнення членів Наглядової ради до відповідальності регулюється чинним законодавством України.

8. Голова, заступник голови та секретар Наглядової ради.

8.1. Очолює та організовує роботу Наглядової ради - голова Наглядової ради Банку, який обирається загальними зборами акціонерів.

8.2. Голова Наглядової ради:

- а) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформації між ними;
- б) скликає засідання Наглядової ради, визначає порядок денний засідань Наглядової ради та головує на них;
- в) забезпечує ефективне функціонування Наглядової ради шляхом призначення засідань, надання повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасне надання документів та матеріалів, необхідних для прийняття членами Наглядової ради виважених рішень;
- г) забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради Банку;
- д) сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданнях Наглядової ради Банку, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- е) забезпечує ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради Банку;
- є) відкриває загальні збори акціонерів Банку;
- ж) організовує обрання секретаря та заступника голови Наглядової ради;
- з) співпрацює з головою Правління та акціонерами Банку, іншими органами управління та посадовими особами Банку;
- и) від імені Банку укладає контракт з головою Правління Банку;
- і) здійснює представницькі функції в державних органах, громадських організаціях, підприємствах, установах та господарських товариствах;
- ї) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

8.3. Голова Наглядової ради самостійно вирішує питання, віднесені до його компетенції.

8.4. Заступник голови Наглядової ради Банку обирається Наглядовою радою Банку із складу своїх членів простою більшістю голосів.

Заступник голови Наглядової ради Банку здійснює повноваження голови Наглядової ради у разі неможливості виконання головою Наглядової ради Банку своїх повноважень.

8.5. Для ведення діловодства Наглядової ради Банку, оформлення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради Банку призначається секретар Наглядової ради Банку. У випадку обрання Корпоративного секретаря, він виконує функції секретаря Наглядової ради Банку, якщо інше не встановлено Положенням про Корпоративного секретаря Банку. Секретар Наглядової ради веде протоколи засідань і підшиває їх в Книгу протоколів засідань Наглядової ради Банку.

8.6. Секретар Наглядової ради призначається Наглядовою радою з числа працівників Банку.

8.7. Секретар Наглядової ради виконує наступні функції:

- а) за дорученням голови Наглядової ради повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради;
- б) приймає участь у засіданнях Наглядової ради без права голосу;
- в) фіксує хід засідання Наглядової ради;
- г) здійснює підготовку протоколів засідань Наглядової ради;
- д) забезпечує голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;

- е) здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;
- є) оформляє документи, видані Наглядовою радою та головою Наглядової ради, і забезпечує їх надання членам Наглядової ради, іншим посадовим особам органів управління та працівникам Банку;
- ж) інформує членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою в період їх тимчасової відсутності;
- з) виконує інші дії організаційного характеру, передбачені цим Положенням або визначенні головою Наглядової ради.

9. Порядок роботи Наглядової ради та порядок прийняття рішень Наглядовою радою.

9.1. Наглядова рада здійснює свою роботу шляхом проведення засідань.

9.2. Будь-які рішення Наглядовою радою приймаються виключно на її засіданнях

Засідання можуть проводитися як в присутності членів Наглядової ради Банку у визначеному місці, в тому числі за допомогою конференц-зв'язку, так і шляхом опитування як письмово, так і за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань Наглядової ради Банку. При цьому будь-який член Наглядової ради Банку, що бере участь у її засіданні за допомогою конференц-зв'язку, вважається особисто присутнім на засіданні Наглядової ради Банку.

9.3. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради Банку або на вимогу її члена. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду.

9.4. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь голова Правління Банку та представник Ради трудового колективу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу

9.5. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Національний банк України та керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку мають право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку. Секретар Наглядової ради на початку календарного року складає щорічний план засідань Наглядової ради, який затверджується рішенням Наглядової ради Банку.

9.6. Про порядок денний, час, дату, місце і спосіб проведення засідання члени Наглядової ради Банку повідомляються не пізніше ніж за три дні до його проведення за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Не пізніше ніж за один день до дня проведення засідання Наглядової ради Банку до порядку денного можуть бути внесені зміни за пропозицією голови або одного з членів Наглядової ради Банку, про що члени Наглядової ради Банку повідомляються за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Інформація щодо кожного питання порядку денного надається членам Наглядової ради Банку не пізніше ніж за один день до дня проведення засідання Наглядової ради Банку за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Ознайомитися з документами, що стосуються порядку денного засідання Наглядової ради Банку, кожен член Наглядової ради Банку може також за місцезнаходженням Банку в робочі дні, робочий час, звернувшись безпосередньо до секретаря Наглядової ради Банку

9.7. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її членів. Члени Наглядової ради приймають участь у засіданнях Наглядової ради особисто. Кожний член Наглядової ради має один голос.

9.8. Засідання Наглядової ради веде голова Наглядової ради, а у разі його відсутності заступник голови Наглядової ради, а бо інший член Наглядової ради, обраний Наглядовою радою головуючим на засіданні.

9.9. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, крім рішень з питань, зазначених у підпункті 42 пункту 8.21. Статуту Банку. У випадку рівності голосів при прийнятті Наглядовою радою рішення, що потребує простої більшості голосів, рішення вважається не прийнятим.

Рішення з питань, зазначених у підпункті 42 пункту 8.21. Статуту приймаються шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Наглядової ради без участі зацікавленої особи.

9.10. Кожен член Наглядової ради може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

9.11. Рішення Наглядової ради Банку приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Наглядової ради руки (у разі проведення засідання у присутності членів Наглядової ради Банку або за допомогою конференц-зв'язку), шляхом заповнення повідомлень про результати голосування (при голосуванні шляхом опитування та за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо)), або таємним голосуванням шляхом заповнення бюлетеня. У випадках проведення засідання Наглядової ради Банку шляхом поєднання різних способів його проведення, що зазначені в цьому пункті, голосування здійснюється в залежності від обраного кожним окремим членом Наглядової ради Банку способу своєї участі в засіданні Наглядової ради Банку.

9.12. У випадках, передбачених чинним законодавством України, рішення Наглядової ради можуть прийматися таємним голосуванням.

Секретар Наглядової ради перед початком таємного голосування готує бюлетені, а також перевіряє в скриньці для голосування відсутність будь-яких документів.

Перед початком таємного голосування кожний член Наглядової ради, що приймає участь у засіданні Наглядової ради, ставить свій підпис на кожному бюлетені для голосування, кількість яких має відповідати кількості членів Наглядової ради, що приймає участь у засіданні. Якщо на засіданні розглядається декілька питань, за якими відбувається таємне голосування, бюлетені виготовлюються за кожним питанням окремо.

При підготовці бюлетенів для голосування секретар Наглядової ради вписує в кожний бюлетень зміст питання, яке виноситься на голосування Наглядової ради. При цьому, питання повинне бути сформульоване таким чином, щоб виключити неоднозначне його розуміння, і щоб по ньому можна було прийняти однозначне рішення “ЗА”, “ПРОТИ” або “УТРИМАВСЯ”. У бюлетені також вказується дата проведення засідання Наглядової ради та загальна кількість членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні Наглядової ради.

При проведенні таємного голосування секретар надає кожному присутньому члену Наглядової ради бюлетені тільки за одним питанням. Члени Наглядової ради проставляють відмітку тільки в одному з віконць, що розташовані поряд з питаннями “ЗА”, “ПРОТИ”, “УТРИМАВСЯ”. Заповнений бюлетень опускається в скриньку, що повинна знаходитися в приміщенні, у якому здійснюється таємне голосування. Якщо кількість дійсних бюлетенів менш ніж половина кількісного складу Наглядової ради, голосування вважається недійсним.

Недійсними вважаються бюлетені, на яких відсутній підпис хоча б одного з членів Наглядової ради, які приймають участь у засіданні Наглядової ради, а також бюлетені, в яких неможливо визначити волевиявлення голосуючого. Недійсні бюлетені не беруть участь при підрахунку голосів. Бюлетені для таємного голосування додаються до протоколу засідання Наглядової ради і зберігаються протягом терміну збереження протоколу.

9.13. 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 акціонерів Банку.

9.14. Підрахунок голосів і оголошення результатів голосування при відкритому або таємному голосуванні здійснює секретар Наглядової ради. Результати голосування секретар Наглядової ради вносить до протоколу засідання Наглядової ради.

9.15 Рішення Наглядової ради оформляється протоколом, який оформляється українською мовою не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Забезпечення ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради організовує її голова.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата, місце час початку та закінчення проведення засідання Наглядової ради;
- 3) форму проведення засідання (в присутності членів Наглядової ради, шляхом опитування, поєднання способів проведення, відкрите або таємне)
- 4) присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку та запрошених осіб;
- 5) інформацію щодо кворуму;
- 6) порядок денний;
- 7) доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- 8) висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговореного питання та окрему думку члена Наглядової ради, яка відрізняється від думки більшості;

9) зміст прийнятих рішень;

10) підсумки голосування з кожного питання із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради Банку, які голосували «за», «проти» (або утрималися від голосування) з кожного питання;

11) інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів .

Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні та секретар Наглядової ради. Голова та секретар Наглядової ради Банку несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

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

9.17. Кожен член Наглядової ради Банку, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні Наглядової ради, може викласти свої зауваження у письмовій формі і надати їх голові (секретарю) Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради Банку додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

9.18. Секретар Наглядової ради веде протоколи засідань і підшиває їх в Книгу протоколів засідань Наглядової ради Банку. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

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

9.20. Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України Наглядова рада та Правління Банку можуть проводити спільні засідання. Протокол спільного засідання Наглядової ради та Правління Банку підписують голови Наглядової ради та Правління Банку, а також секретар Наглядової ради Банку.

9.21. Рішення, прийняті Наглядовою радою, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради, головою Правління, Правлінням, структурними підрозділами та працівниками Банку.

Рішення Наглядової ради доводяться до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо із кожного питання. Виписки із протоколу засідання Наглядової ради оформлюються секретарем Наглядової ради і надаються кожному виконавцю особисто в паперовій формі або в електронному вигляді за допомогою корпоративної електронної пошти.

9.22. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою Банку, здійснює голова Наглядової ради, і, за його дорученням, секретар Наглядової ради Банку.