

ЗАТВЕРДЖЕНО

Позачерговими загальними зборами акціонерів

АТ «МетаБанк»

Протокол б/н від 28.02.2022.

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. Наглядова рада Банку повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку

2.5. Компетенція Наглядової ради визначається Статутом Банку та законодавством України.

3. Склад Наглядової ради Банку.

Вимоги до голови та членів Наглядової ради Банку.

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. Член Наглядової ради Банку 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.

3.5. Кількісний склад Наглядової ради визначається Статутом Банку. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

3.6. Не менше половини членів Наглядової ради Банку, включаючи голову Наглядової ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

3.7. Голова та члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України та мати вищу освіту.

3.8. Член Наглядової ради (кандидат на цю посаду) має володіти знаннями у сферах корпоративного управління та банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

3.9. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги 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. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам законодавства України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

3.12. Члени Наглядової ради Банку протягом усього часу обіймання посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Банк самостійно перевіряє відповідність членів Наглядової ради Банку кваліфікаційним вимогам та забезпечує контроль такої відповідності на постійній основі.

3.13. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь кого з членів Наглядової ради Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого члена Наглядової ради, а також обрання/призначення іншої особи членом Наглядової ради.

3.14. 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, яким суд заборонив займатися фінансово-господарською або банківською діяльністю, або які мають судимість за вчинення кримінальних правопорушень проти власності, у сфері господарської діяльності, у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, якщо ця судимість не погашена і не знята в установленому законом порядку, не можуть бути членами Наглядової ради Банку.

4. Строк повноважень Наглядової ради Банку.

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради.

4.1. 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.

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

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

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

4.5. 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.

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

4.7. 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.

4.8. 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 зареєструвалися для участі у зборах, та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цього пункту не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради

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

4.10. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються без окремого рішення загальних зборів акціонерів, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

4.11. 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 ім сукупно належить).

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера надсилається в письмовому вигляді на адресу Банку за його місцезнаходженням на ім'я голови Наглядової ради Банку не пізніше ніж за 5 днів до дати заміни члена Наглядової ради - представника акціонера.

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

4.13. Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Наглядової ради Банку;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

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

4.14. У разі якщо незалежний член (директор) Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам закону, за яким він вважається незалежним, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

4.15. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного загальними зборами акціонерів Банку, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

4.16. З припиненням повноважень голови або члена Наглядової ради одночасно припиняється дія цивільно-правового договору, укладеного з ним.

5. Права та повноваження Наглядової ради Банку.

5.1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, а також питань, переданих на вирішення Наглядової ради загальними зборами акціонерів Банку.

5.2. Повноваження Наглядової ради, які законом або Статутом Банку віднесені до її виключної компетенції, не можуть бути віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів Банку.

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

5.5. Наглядова рада зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

5.6. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

5.7. 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.

5.8. 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.

6. Відповідальність та функції Наглядової ради щодо функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

6.1. Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контроль за її ефективністю шляхом:

1) затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, включаючи структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій раді Банку, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням Банку;

2) делегування повноважень комітетам Наглядової ради Банку (у разі їх створення) та Правлінню Банку згідно з внутрішньобанківськими документами;

3) визначення порядку обрання та припинення повноважень голови та членів Правління Банку,

- призначення та звільнення керівників підрозділів управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 4) розгляду питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
 - 5) контролю за діяльністю Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради Банку, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю (у разі їх створення);
 - 6) забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;
 - 7) затвердження внутрішньобанківських документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;
 - 8) розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої та третьої лінії захисту;
 - 9) контролю за виконанням Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку.

6.2. 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) **установлювати** -??? випадки накладання заборони (вето) головним комплаєнс-менеджером на рішення Правління Банку, комітетів/колегіальних органів Правління Банку;
- 6) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.

6.3. Наглядова рада відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

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. Голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати

інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням функціональних обов'язків.

7.3. 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.

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

7.5. Члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку;
- 2) дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів 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) 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;
- 1) 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.

7.6. Члени Наглядової ради зобов'язані запобігати виникненню конфлікту інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Члени Наглядової ради зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

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

7.8. Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору 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.

7.9. Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

7.10. Члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цим пунктом несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною. Не несуть відповідальності члени Наглядової ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Банку, або не брали участі у голосуванні.

7.11. 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.

7.12. 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.

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

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

7.15. 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 та протоколів про підсумки заочного голосування 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. Голова Наглядової ради не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками (у разі їх створення)

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.

У разі одночасної відсутності голови та заступника голови Наглядової ради їх обов'язки (в тому числі щодо головування на засіданнях Наглядової ради, відкриття загальних зборів акціонерів, тощо) виконує один із членів Наглядової ради, що обирається присутніми на засіданні Наглядової ради її членами (за наявності кворуму).

8.5 Для ведення діловодства Наглядової ради Банку, оформлення та зберігання протоколів засідань та протоколів про підсумки заочного голосування 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.

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

8.7. Секретар Наглядової ради виконує наступні функції:

а) веде протоколи засідань та протоколи про підсумки заочного голосування Наглядової ради Банку і підшиває їх в Книгу протоколів засідань/прийнятих рішень Наглядової ради Банку.

б) за дорученням голови Наглядової ради повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради;

в) приймає участь у засіданнях Наглядової ради без права голосу;

- г) фіксує хід засідання Наглядової ради;
- г) здійснює підготовку протоколів засідань Наглядової ради та протоколів про підсумки заочного голосування;
- 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) складає проекти планів роботи Наглядової ради та здійснює моніторинг їх виконання після затвердження цих планів Наглядовою радою Банку;
- і) виконує інші дії організаційного характеру, передбачені цим Положенням або визначенні головою Наглядової ради.

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

9.1. Рішення Наглядової ради Банку приймаються в наступному порядку:

- шляхом проведення засідань Наглядової ради Банку (шляхом фізичного перебування в одному приміщенні або шляхом дистанційної участі) або
- шляхом проведення заочного голосування (опитування) (без забезпечення спільної одночасної присутності членів Наглядової ради Банку).

9.2. Засідання Наглядової ради Банку проводяться в спільній присутності членів Наглядової ради Банку шляхом фізичного перебування їх в одному приміщенні у визначеному місці або шляхом забезпечення дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку голови та членів Наглядової ради, що забезпечує всім учасникам засідання можливість чути один одного, спілкуватися між собою ідентифікувати результати голосування.

При цьому будь-який член Наглядової ради Банку, що бере участь у її засіданні за допомогою аудіовізуального зв'язку, вважається особисто присутнім на засіданні Наглядової ради Банку.

9.3. Заочне голосування (опитування) членів Наглядової ради Банку може здійснюватися як письмово, так і за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо).

9.4. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою голови Наглядової ради Банку або на вимогу члена Наглядової ради, Правління чи його члена, керівника служби внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками або керівника підрозділу контролю за дотриманням Банком норм (комплаєнс). На вимогу Наглядової ради Банку 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 Банку.

9.5. 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

9.6. 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 кожного календарного року складає проект щорічного плану засідань Наглядової ради, який затверджується рішенням Наглядової ради Банку.

9.7. Формування порядку денного засідання Наглядової ради або переліку питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради для прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) здійснюється її секретарем відповідно до питань, що ініційовані головою та/або членами Наглядової ради, головою та членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю Банку (надалі – ініціатори), або які є результатом будь-якого процесу або його частини та відносяться до повноважень Наглядової ради згідно Статуту Банку, цього Положення або інших внутрішніх документів Банку.

9.8. Для винесення питання на розгляд Наглядової ради ініціатором надаються відповідні документи та матеріали, які повинні містити клопотання про розгляд питання з поясненнями щодо мети його розгляду, проект рішення та інші необхідні документи. Матеріали викладаються українською мовою та надаються секретарю Наглядової ради в електронному вигляді засобами

електронної пошти або шляхом оформлення їх на паперових носіях. У разі винесення на розгляд звітів про діяльність Банку та/або окремих підрозділів, якщо в них викладені недоліки, проект рішення обов'язково повинен містити заходи з усунення цих недоліків. Всі документи, що виносяться на розгляд Наглядової ради за ініціативою голови та членів Правління Банку або підрозділів контролю, повинні бути підписані головою Правління, членами Правління або керівниками цих підрозділів контролю. Винесення на розгляд Наглядової ради питань та внутрішньобанківських документів за ініціативою Правління Банку здійснюється після їх попереднього погодження Правлінням Банку. Відповідальність за якість підготовки матеріалів та своєчасність їх надання Наглядовій раді несе ініціатор розгляду питання.

9.9. По мірі формування переліку питань, що винесені на розгляд Наглядової ради Банку, секретар направляє відповідну інформацію голові Наглядової ради. Голова Наглядової ради приймає рішення про внесення питання на розгляд Наглядової ради та повідомляє секретаря Наглядової ради про форму прийняття рішень Наглядовою радою Банку (шляхом проведення засідання або шляхом заочного голосування). У разі необхідності отримання пояснень з питань, що підлягають розгляду, голова Наглядової ради визначає осіб, крім членів Наглядової ради, які повинні бути запрошені на засідання або які повинні надати пояснення письмово або в усній формі.

9.10. Про порядок денний, форму прийняття рішень Наглядовою радою Банку (шляхом проведення засідання або шляхом заочного голосування) час, дату, місце 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

9.11. 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.

9.12. Засідання Наглядової ради веде голова Наглядової ради, а у разі його відсутності заступник голови Наглядової ради або інший член Наглядової ради, обраний Наглядовою радою головуєчим на засіданні.

9.13. Рішення під час проведення засідань Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Рішення Наглядової ради Банку під час проведення заочного голосування (опитування) вважається прийнятим, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості членів Наглядової ради.

У випадку рівності голосів, при прийнятті Наглядовою радою Банку рішення простою більшістю голосів, вважається прийнятим те рішення, за яке голосував голова Наглядової ради Банку

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

9.15. Рішення Наглядової ради Банку на її засіданнях приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Наглядової ради руки, в тому числі у разі проведення засідання Наглядової ради в спільній присутності членів Наглядової ради Банку шляхом фізичного перебування в одному приміщенні або шляхом забезпечення дистанційної їх участі засобами аудіовізуального зв'язку.

У разі прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) рішення Наглядової ради Банку приймаються шляхом заповнення членами Наглядової ради повідомлень про результати їх голосування, які надсилаються/надаються безпосередньо секретарю Наглядової ради в паперовому вигляді або за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти,

факсу, тощо).

9.16. Підрахунок голосів і оголошення результатів голосування під час засідань або заочного голосування (опитування) здійснює секретар Наглядової ради. Результати поіменного голосування секретар Наглядової ради вносить до протоколу засідання Наглядової ради або протоколу про підсумки заочного голосування.

9.17. Члени Наглядової ради Банку 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. У таких випадках голова або член Наглядової ради Банку не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради.

9.18. Рішення, прийняті Наглядовою радою Банку на її засіданнях, оформлюються протоколом засідання Наглядової ради Банку. Протокол засідання Наглядової ради Банку оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата проведення засідання;
- 3) місце проведення засідання
- 4) час початку та час завершення засідання Наглядової ради;
- 5) форму проведення засідання (відкрите/закрите, чергове/позачергове);
- 6) присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку;
- 7) запрошених на засідання Наглядової ради осіб;
- 8) інформацію щодо кворуму;
- 9) порядок денний;
- 10) доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- 11) висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговореного питання;
- 12) окрему думку члена Наглядової ради, яка відрізняється від думки більшості;
- 13) прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради);
- 14) інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

9.19. Рішення Наглядової ради, прийняті шляхом проведення заочного голосування (опитування), оформлюються протоколом про підсумки заочного голосування. Протокол про підсумки заочного голосування оформляється не пізніше трьох днів після отримання повідомлень про результати голосування.

У протоколі про підсумки заочного голосування зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата складення протоколу;
- 3) перелік членів Наглядової ради Банку, що прийняли участь в голосуванні (опитуванні);
- 4) інформацію щодо кворуму;
- 5) порядок денний;
- 6) перелік документів, необхідних для прийняття членами Наглядової ради рішень;
- 7) окрема думка члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості;
- 8) прийняті рішення щодо винесених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради);
- 9) інформація щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

9.20. Протокол засідання Наглядової ради та протокол про підсумки заочного голосування підписується головою Наглядової ради або у разі його відсутності заступником голови Наглядової ради або іншим членом Наглядової ради, який є головуючим на засіданні. Голова та секретар Наглядової ради Банку несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до цих протоколів.

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

9.22. 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.

9.23. Секретар Наглядової ради веде протоколи засідань і протоколи про підсумки заочного голосування(опитування) підшиває їх в Книгу протоколів засідань/прийнятих рішень Наглядової ради Банку. Протоколи засідань і протоколи про підсумки заочного голосування (опитування) Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

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

9.25. 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.

9.26. 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.

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