

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
позачерговими загальними зборами акціонерів АТ «МетаБанк»  
протокол б/н від «18» листопада 2023 року

*зі змінами, які затверджені:*  
річними загальними зборами акціонерів АТ «МетаБанк»  
від 24 квітня 2026 року  
(протокол № б/н від 29 квітня 2026 року).

Реєстраційний № 82

**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», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», інших законодавчих актів 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.

1.4. Відповідно до Організаційної та продуктової політики Банку (реєстр. № 146) це Положення відноситься до процесу «Корпоративне управління».

**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 Банку керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, 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 Банку на Наглядову раду Банку 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.

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

2.7. Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку.

**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. Членом Наглядової ради Банку може бути лише

фізична особа. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку або корпоративним секретарем Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору (крім виконання функцій члена Наглядової ради на умовах відповідного договору). 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.

3.2. 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.

3.3. 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.

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

3.5. 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 своїх обов'язків у Наглядовій раді Банку.

3.6. 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. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

3.7. 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 ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності 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 особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними 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 Банку в інтересах інших, ніж Банк, осіб і/або за вказівкою органів управління Банку, власників істотної участі в ньому (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів Банку, прийнятими в порядку, визначеному законом);

14) не відповідає додатковим критеріям, встановленим Статутом Банку, цим Положенням та/або іншими внутрішніми документами Банку.

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 підпункту 9 цього пункту родинними відносинами є сімейні відносини між особами, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки, у тому числі між особами, 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 чи піклуванням;

Для цілей підпункту 3 цього пункту діловими відносинами визнається постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (у тому числі фінансових, юридичних, консультаційних), 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.

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь кого з членів Наглядової ради Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо неналежним чином виконує свої функції. 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.

3.11. Членами Наглядової ради Банку не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, інших державних органів, посадові особи місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, Служби безпеки України, Національної поліції України, державні службовці, інші особи, визначені Законом України «Про запобігання корупції», крім випадків, якщо вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави в Наглядовій раді Банку, а також крім випадків, коли посадові особи органів місцевого самоврядування виконують функції з управління корпоративними правами територіальної громади та представляють інтереси територіальної громади в Наглядовій раді Банку.

Особи, яким суд заборонив займатися фінансово-господарською або банківською діяльністю, не можуть бути членами Наглядової ради Банку. Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, також не можуть бути членами Наглядової ради Банку.

Не можуть бути обрані до складу Наглядової ради Банку особи, визнані за рішенням суду винними в порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства». Таке обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду. Члени Наглядової ради Банку не можуть займати інші посади у 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 акціонерів 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 і проведення загальних зборів акціонерів Банку.

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

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

4.4. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку 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 (реквізити акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про такого акціонера або акціонерів), чи він є кандидатом на посаду незалежного директора.

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 Банку за рішенням загальних зборів акціонерів Банку 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 акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Це положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради Банку, на заміну свого представника - члена Наглядової ради Банку.

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. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дня отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради Банку, але не раніше дня його погодження Національним банком України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (реквізити акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм 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 30 днів до дати заміни члена Наглядової ради - представника акціонера.

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

4.10. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до Статуту Банку, Банк протягом трьох місяців має скликати загальні збори для обрання повного складу Наглядової ради Банку.

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

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання повного складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції, за умови що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.

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

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду щодо визнання особи такою, яка не може вважатися незалежним директором та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради Банку визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради Банку, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

4.13. 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 директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним частиною першою статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства», він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

4.15. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Банк протягом трьох місяців має скликати загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання повного складу Наглядової ради Банку.

4.16. З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія цивільно-правового чи трудового договору (контракту), укладеного з ним.

4.17. Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку.

4.18. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону та Статуту Банку загальними зборами акціонерів Банку кількісного складу, Наглядова рада Банку не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання загальних зборів акціонерів Банку для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань, зазначених в підпунктах 32 -36 абзацу другого пункту 8.25. Статуту Банку.

## **5. Права та повноваження Наглядової ради Банку.**

5.1. До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність», а також Статутом Банку.

5.2. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів акціонерів у випадках, прямо передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

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

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

5.5. 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 Наглядової ради та Правління Банку шляхом розгляду та затвердження висновків та звітів Правління, підрозділів другої та третьої лінії;

4) ефективністю: організаційної структури Банку, внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками, форм і порядку подання управлінської звітності.

5.6. Наглядова рада Банку має право:

1) заслуховувати звіти Правління Банку, комітетів та підрозділів Банку, керівників та посадових осіб Банку;

2) доручати підрозділу внутрішнього аудиту проведення аудиторських перевірок діяльності Банку та заслуховувати його звіти;

3) доручати Правлінню Банку підготовку будь-яких документів для їх розгляду Наглядовою радою Банку;

4) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку;

5) на матеріально-технічне забезпечення діяльності Наглядової ради Банку;

6) утворювати постійні та/чи тимчасові комітети Наглядової ради з числа її членів;

7) розглядати та вирішувати інші питання відповідно до функцій та повноважень Наглядової ради Банку, які передбаченні Статутом Банку та чинним законодавством України.

5.7. Посадові особи Банку на вимогу Наглядової ради Банку зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність 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, уключаючи 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 та чинним законодавством України;

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 та корпоративного секретаря;

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) устанавлювати 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 Банку відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

6.3. Наглядова рада Банку несе відповідальність за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит. Наглядова рада Банку забезпечує інтеграцію питань сталого розвитку в систему внутрішнього контролю, включаючи інтеграцію управління ESG-ризиками в загальну систему управління ризиками.

6.4. Наглядова рада Банку затверджує стратегію та політику сталого розвитку, інші внутрішні документи Банку з питань сталого розвитку та регулярно (не рідше одного разу на два роки) здійснює їх перегляд з метою актуалізації.

Наглядова рада Банку у визначеному нею порядку здійснює контроль за реалізацією/дотриманням внутрішніх документів Банку щодо сталого розвитку.

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

7.1. Члени Наглядової ради Банку 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 Банку 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, з урахуванням положень Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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 Голову та/або корпоративного секретаря 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 Банку, 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;
- 11) 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 Банку 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 Банку 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 чи трудового договору (контракту), Статуту Банку та цього Положення. Такий договір або контракт від імені Банку підписується уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів Банку. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія цивільно-правового чи трудового договору, укладеного з ним.

Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку.

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

7.10. Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька 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 Банку, 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. Акціонери та член Наглядової ради Банку, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, заподіяних Банку таким членом Наглядової ради.

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

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

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

## **8. Голова, заступник голови Наглядової ради Банку**

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

8.2. Голова Наглядової ради Банку:

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) організовує ведення та зберігання протоколів засідань та протоколів про підсумки заочного голосування Наглядової ради Банку;
- є) відкриває загальні збори акціонерів Банку;
- ж) організовує обрання заступника голови Наглядової ради та корпоративного секретаря Банку;
- з) співпрацює з головою Правління та акціонерами Банку, іншими органами управління та посадовими особами Банку;
- и) здійснює представницькі функції в державних органах, громадських організаціях, підприємствах, установах та господарських товариствах;
- і) 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 членів Наглядової ради 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).

## **9. Корпоративний секретар Банку**

9.1. Корпоративний секретар здійснює функції секретаря Наглядової ради Банку відповідно до норм чинного законодавства, Статуту Банку, цього Положення та Положення про корпоративного секретаря Банку.

9.2. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Положенням про корпоративного секретаря та Статутом Банку. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

9.3. Наглядова рада Банку за необхідністю затверджує плани роботи корпоративного секретаря та строки їх виконання, встановлює форму та періодичність його звітності, а також способи оцінки результатів його діяльності.

9.4. На корпоративного секретаря в сфері забезпечення роботи Наглядової ради Банку покладені наступні обов'язки:

- а) організація підготовки та проведення засідань Наглядової ради Банку;
- б) формування та узгодження з головою та членами Наглядової ради планів роботи Наглядової ради Банку на рік. Участь у проведенні оцінки роботи Наглядової ради Банку;
- в) формування та узгодження з головою Наглядової ради порядку денного засідань Наглядової ради Банку;
- г) розробка та/або погодження проєктів рішень з питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради Банку;
- д) забезпечення підготовки та/або погодження документів з питань, що включені до порядку денного засідання Наглядової ради, їх експертиза на відповідність законодавству України, Статуту Банку, внутрішнім документам Банку, іншим рішенням Наглядової ради та рішенням загальних зборів акціонерів Банку;
- е) повідомлення членів Наглядової ради про проведення засідань Наглядової ради, надання їм документів, пов'язаних з порядком денним, а також особам, запрошеним на засідання Наглядової ради Банку;
- є) організаційно-технічне забезпечення проведення засідань, забезпечення комфортних умов роботи для членів Наглядової ради Банку;
- ж) виконання функцій секретаря засідань Наглядової ради Банку та здійснення підрахунку голосів;
- з) забезпечення оформлення протоколів засідань Наглядової ради Банку, витягів з них (у разі необхідності), забезпечення їх реєстрації та належного зберігання;
- и) контроль виконання рішень, прийнятих на засіданнях Наглядової ради Банку;
- і) доведення рішень Наглядової ради, до відома членів Правління та інших посадових осіб Банку;
- ї) здійснення інформаційної та організаційної підтримки діяльності Наглядової ради Банку.

## **10. Порядок роботи Наглядової ради та порядок прийняття рішень Наглядовою радою Банку**

10.1. Рішення Наглядової ради Банку приймаються на її засіданнях та/або шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Засідання Наглядової ради Банку проводяться:

- шляхом особистої присутності її членів в місті проведення засідання;

- шляхом опитування, зокрема з використання програмно-технічного комплексу;
- шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції.

10.2. 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 Банку та інші визначені нею особи.

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

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

10.5. Засідання Наглядової ради Банку 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 на початку кожного календарного року з урахуванням вимог чинного законодавства України, намірів та побажань голови та членів Наглядової ради складає проєкт щорічного плану засідань Наглядової ради, який затверджується рішенням Наглядової ради Банку.

10.6. Формування порядку денного засідання Наглядової ради або переліку питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради для прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) здійснюється корпоративним 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.

10.7. 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, проєкт рішення та інші необхідні документи. Матеріали викладаються українською мовою та надаються корпоративному секретарю в електронному вигляді засобами електронної пошти та/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, проєкт 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 внутрішніх банківських 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.

10.8. По мірі формування переліку питань, що винесені на розгляд Наглядової ради Банку, корпоративний секретар направляє відповідну інформацію голові Наглядової ради. Голова Наглядової ради приймає рішення про винесення питання на розгляд Наглядової ради та повідомляє корпоративного секретаря про форму прийняття рішень Наглядовою радою Банку (шляхом особистої присутності її членів в місті проведення засідання, або шляхом опитування, зокрема з використання програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відео конференції). 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 Наглядової ради або які повинні надати пояснення письмово або в усній формі.

10.9. Про порядок денний, форму проведення засідання та прийняття рішень Наглядовою радою Банку (шляхом особистої присутності, опитування чи шляхом проведення аудіо- або відеоконференції), час, дату, місце проведення засідання члени Наглядової ради Банку повідомляються не пізніше ніж за три робочі дні до його проведення за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, тощо). Не пізніше ніж за два робочих дні 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, тощо). Інформація щодо кожного питання порядку денного надається членам Наглядової ради Банку не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання Наглядової ради Банку за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, 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 корпоративного секретаря Банку.

10.11. Засідання Наглядової ради, які проводяться шляхом особистої присутності її членів в місті проведення засідання та шляхом проведення аудіо- чи відео конференції, веде голова Наглядової ради, а у разі його відсутності заступник голови Наглядової ради або інший член Наглядової ради, обраний Наглядовою радою головою на засіданні.

10.12. 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.

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

10.14. 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 шляхом особистої присутності її членів в місті проведення засідання або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції.

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 корпоративному секретарю в паперовому вигляді або з використання програмно-технічного комплексу.

10.15. 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 Банку.

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

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

10.17. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи голови Наглядової ради та корпоративного секретаря Банку.

10.18. У протоколі засідання Наглядової ради Банку зазначаються: повне найменування Банку, номер протоколу, дата проведення засідання, місце проведення засідання, час початку та час завершення засідання, форму проведення засідання (відкрите/закрите, чергове/позачергове, шляхом особистої присутності членів Наглядової ради або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції), присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку, інформацію щодо кворуму, запрошених на засідання Наглядової ради осіб, порядок денний, доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання, висловлені думки членів Наглядової ради Банку щодо обговореного питання, окрему думку члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості, прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради), інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

10.19. Рішення Наглядової ради Банку, прийняті шляхом проведення заочного голосування (опитування) оформлюється протоколом про підсумки заочного голосування. У протоколі про підсумки заочного голосування зазначаються: повне найменування Банку, номер протоколу, дата складення протоколу, перелік членів Наглядової ради Банку, що прийняли участь в голосуванні (опитуванні), інформацію щодо кворуму, порядок денний, перелік документів, необхідних для прийняття членами Наглядової ради рішень, окрема думка члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості, прийняті рішення щодо винесених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради), інформація щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів. Протокол про підсумки заочного голосування оформляється протягом трьох днів після отримання повідомлень про результати голосування.

10.20. 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 головою на засіданні, та корпоративним секретарем Банку.

За рішенням Наглядової ради Банку може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів всього засідання Наглядової ради або розгляду нею окремого питання.

Голова Наглядової ради та корпоративний секретар Банку несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до цих протоколів.

10.21. 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 Наглядової ради та/чи корпоративному секретарю Банку. Зауваження членів Наглядової ради Банку додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

10.22. Корпоративний секретар Банку веде протоколи засідань і протоколи про підсумки заочного голосування (опитування) та 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.

10.23. 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 (засіданнях) Наглядової ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації

стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку.

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

10.25. Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України Наглядова рада та Правління Банку можуть проводити спільні засідання. Спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку проводяться в порядку, строки та з питань, зазначених в Порядку проведення спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку, затвердженому Наглядовою радою Банку. Протокол спільного засідання Наглядової ради та Правління Банку підписують голови Наглядової ради та Правління Банку, а також корпоративний секретар Банку.

10.26. 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 порядку денного. Виписки із протоколу засідання Наглядової ради оформлюються корпоративним секретарем і надаються кожному виконавцю особисто в паперовій формі або в електронній формі за допомогою корпоративної електронної пошти.

10.27. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою Банку здійснює голова Наглядової ради та корпоративним секретарем Банку.

10.28. Правила забезпечення безпеки при роботі з протоколами засідань Наглядової ради у електронному вигляді затверджує голова Правління Банку за поданням управління інформаційної безпеки Банку.

## **11. Комітети Наглядової Ради**

11.1. Наглядова рада утворює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради, в тому числі комітет з управління ризиками, комітет з питань аудиту (аудиторський комітет) та комітет з питань винагород. Додаткові вимоги щодо утворення Наглядовою радою банку комітетів, їх функціонування, предметів відання та складу визначаються Національним банком України.

До складу комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з питань винагород має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками призначається незалежний директор. Голова Наглядової ради не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету та комітету з управління ризиками).

Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, що належать до компетенції цих комітетів, на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету у відповідності до чинного законодавства України та положення про такий комітет.

11.2. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, що належатимуть до предмета відання комітету, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.

11.3. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється Наглядовою радою у рішенні про їх утворення або окремим рішенням Наглядової ради, а також положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

11.4. Наглядова рада Банку має право створити комітет з питань сталого розвитку та віднести до його повноважень:

- 1) моніторинг впровадження стратегії та політики сталого розвитку;
- 2) підготовку матеріалів та надання звітів Наглядовій раді Банку з питань сталого розвитку;
- 3) надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді Банку з питань сталого розвитку для прийняття нею рішень.

## **12. Звітність Наглядової ради Банку.**

12.1. Наглядова рада Банку щороку складає звіт про свою діяльність. Звіт Наглядової ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбаченого для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

12.2. У звіті Наглядової ради Банку відображається оцінка її діяльності, що має включати:

- 1) оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу Банку;
- 2) оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку, у тому числі інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- 3) оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради Банку;
- 4) оцінку компетентності та ефективності кожного комітету Наглядової ради (у разі їх створення), зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їх функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали ці комітети. Комітет наглядової ради з питань аудиту (аудиторський комітет) окремо зазначає інформацію про оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
- 5) оцінку виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей.

12.3. Звіт Наглядової ради Банку має містити інформацію про її внутрішню структуру, процедури, що застосовуються під час прийняття нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

12.4. Звіт за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку підлягає попередньому схваленню Наглядовою радою Банку не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення річних загальних зборів акціонерів Банку.

### 13. Прикінцеві положення

13.1. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження загальними зборами акціонерів Банку.

13.2. Банк здійснює щорічний перегляд цього Положення та забезпечує розгляд питання щодо доцільності внесення змін до цього Положення на кожних річних загальних зборах акціонерів.

13.3. У випадку затвердження нової редакції цього Положення дія його попередньої редакції припиняється з дати набрання чинності нової редакції Положення.

13.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного Банку України або Статуту Банку це Положення діє лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного Банку України та Статуту Банку.

Голова Наглядової ради

Лариса НОСИК

Корпоративний секретар

Валерія ЛИСТОПАД

#### **Погоджено:**

Перший заступник голови Правління

Анатолій БЄЛКА

CRO

Ірина ДЕНЩИК

Начальник Служби комплаєнс

Геннадій КОСИНСЬКИЙ

Начальник юридичного управління

Ярослав ЄРЬОМІН