

ЗАТВЕРДЖЕНО

Позачерговими Загальними зборами акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
від 17.01.2019 року
протокол № 1

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

нова редакція

ідентифікаційний код 22868414

КИЇВ, 2019

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі по тексту відповідно Положення, Наглядова рада, Банк) встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організації роботи Наглядової ради Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Наглядової ради.

1.2. Положення розроблене на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів, чинних на території України, а також Статуту Банку, Принципів корпоративного управління Банку, Положення про Загальні збори акціонерів Банку.

1.3. Це Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Зміни та доповнення до Положення вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Положення переглядається на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах визначених Статутом Банку, цим Положенням та законодавством України управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.2. У своїй роботі Наглядова рада керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, ринковими стандартами, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів Банку (надалі - Загальні збори акціонерів), цим Положенням, іншими внутрішніми організаційно-розпорядчими та нормативними документами Банку

2.3. Роботою Наглядової ради керує Голова Наглядової ради.

2.4. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку та забезпечує виконання їх рішень. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку про свою діяльність, оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

2.5. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

3. ОБРАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Члени Наглядової ради обираються та відкликаються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

3.2. Наглядова рада обирається у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. Конкретна кількість членів Наглядової ради визначається Статутом.

3.3. Члени Наглядової ради Банку обираються шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), які мають бездоганну ділову репутацію.

3.4. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

3.5. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в цьому Банку на умовах трудового договору. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

3.6. Члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам до керівників Банку, встановлених чинним законодавством України, незалежні члени Наглядової ради також вимогам щодо незалежності протягом усього періоду виконання ними функцій незалежних членів Наглядової ради, а також члени Наглядової ради повинні відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам, зокрема:

- чесність, неупередженість;
- наявність адекватної компетентності та здібностей;
- достатня фінансова платоспроможність.

Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління юридичних осіб.

3.7. Колективна придатність Наглядової ради Банку завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

3.8. Загальні збори акціонерів Банку можуть встановити залежність членства у Наглядовій раді від кількості акцій, якими володіє акціонер.

3.9. Право висувати кандидатів на посади членів Наглядової ради мають акціонери Банку (їх уповноважені представники). Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісного складу Наглядової ради.

3.10. Пропозиції щодо кандидатів вносяться не пізніше ніж за 7 днів до проведення Загальних зборів акціонерів Банку в письмовій формі із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, прізвища, ім'я, по батькові кандидата, який пропонується цим акціонером до складу Наглядової ради, кількості, типу

та/або класу акцій, що належать кандидату. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера, або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора.

3.11. Рішення про обрання членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

3.12. Обраними до складу Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

3.13. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

3.14. Національний банк України перевіряє відповідність кандидатур Голови та членів Наглядової ради вимогам чинного законодавства України та в разі відсутності заперечень погоджує їх.

3.15. Національний банк України визначає ділову репутацію кандидатів на посади Голови, його заступників і членів Наглядової ради Банку. Якщо протягом місяця Національний банк не дійшов обґрунтованого висновку про невідповідність кандидата вимогам чинного законодавства України, то вважається, що кандидатура є погодженою.

3.16. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером.

4. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Члени Наглядової ради обираються на строк не більший ніж три роки. Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження з моменту їх обрання до моменту припинення їх повноважень в порядку, встановленому Статутом Банку та чинним законодавством України.

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

4.2. Рішення Загальних зборів про відкликання може прийматися виключно стосовно всіх членів Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом 3 місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

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

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за 2 тижні;

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

У разі якщо незалежний член (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам визначеним чинним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

4.4. Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на підставі договору, умов якого, в тому числі щодо розміру винагороди, затверджуються Загальними зборами.

4.5. Від імені Банку договори підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами. Дія договору з членом Наглядової ради припиняється одночасно з припиненням його повноважень з будь-яких підстав.

5. ОСНОВНІ ЦІЛІ ТА КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Метою діяльності Наглядової ради є забезпечення стратегічного управління Банком, ефективності внесених акціонерами Банку інвестицій, вирішення питань, передбачених Статутом та законодавством України, здійснення контролю за діяльністю Банку.

5.2. Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі, відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, і корпоративні цінності Банку, визначає стратегію розвитку Банку та високі стандарти професійної поведінки, відповідно до яких Банк здійснюватиме свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників.

5.3. Основним завданням Наглядової ради є забезпечення стратегічного управління Банком, а саме забезпечення:

- 5.3.1. безпеки та фінансової стійкості Банку;
- 5.3.2. відповідності діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 5.3.3. упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами та бізнес-плану розвитку банку;
- 5.3.4. ефективної організації корпоративного управління;

5.3.5. функціонування та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;

5.4. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Статутом, цим Положенням, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

5.5. **До виключної компетенції** Наглядової ради належить:

5.5.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

5.5.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку;

5.5.3. визначення і затвердження стратегії (концепції) та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

5.5.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

5.5.5. створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками, затвердження політики Банку стосовно ризиків і процедур управління такими ризиками;

5.5.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку, плану забезпечення безперервної діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях Банку;

5.5.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

5.5.8. визначення кредитної політики Банку;

5.5.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту та організаційної структури, щодо управління ризиками, затвердження штатного розпису і умови оплати праці працівників Банку;

5.5.10. затвердження положень про підрозділ внутрішнього аудиту, про Корпоративного секретаря, про підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради;

5.5.11. призначення та звільнення Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря, керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

5.5.12. розподіл обов'язків між членами правління Банку, затвердження

умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), затвердження розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

5.5.13. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

5.5.14. прийняття рішення про притягнення до дисциплінарної та майнової відповідальності Голови та членів Правління Банку;

5.5.15. прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

5.5.16. розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

5.5.17. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

5.5.18. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

5.5.19. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку, інформування Загальних зборів про результати зовнішнього аудиту та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту Банку;

5.5.20. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

5.5.21. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізація та ліквідація, створення відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо), затвердження їх статутів і положень;

5.5.22. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до чинного законодавства України;

5.5.23. прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених чинним законодавством України;

5.5.24. прийняття рішення про передачу майна або майнових прав, що належать Банку, в заставу, іпотеку чи майнову поруку;

5.5.25. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, 1 (один) відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

прийняття рішення про внесення питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів, у випадках передбачених чинним законодавством України;

5.5.26. прийняття спільного письмового рішення з Правлінням про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України;

5.5.27. прийняття рішення про участь Банку у групах, неприбуткових спілках чи асоціаціях та інших об'єднаннях;

5.5.28. прийняття рішення про здійснення інвестицій у статутні капітали та акції інших юридичних осіб;

5.5.29. затвердження в межах своєї компетенції положень, пов'язаних з регулюванням політики Банку: положення про політику управління ризиками, положення про політику управління активами і пасивами, положення про інвестиційну політику, положення про кредитну політику, положення про тарифну політику;

5.5.30. скликання чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України; повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України;

5.5.31. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, за винятком скликання позачергових Загальних зборів акціонерами;

5.5.32. обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків передбачених чинним законодавством України;

5.5.33. обрання голови та секретаря Загальних зборів, за винятком передбачених цим Статутом випадків скликання Загальних зборів акціонерами;

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

5.5.35. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України;

5.5.36. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

5.5.37. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

5.5.38. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

5.5.39. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України;

5.5.40. прийняття рішення про обрання (заміну) суб'єкта оціночної

діяльності для оцінки майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

5.5.41. затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства України більше ніж на 10 відсотків;

5.5.42. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг

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

5.5.44. надсилання оферти акціонерам відповідно до чинного законодавства України;

5.5.45. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

5.5.46. затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з одним контрагентом/позичальником активних операцій (окрім операцій типу "СВОП", операцій "РЕПО", операцій купівлі - продажу валюти на міжбанківському ринку (FOREX), операції з придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, операції з придбання облігацій державної позики, операцій з підкріплення/вивезення операційних кас банків) у розмірі, що перевищує 5% (п'ять процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, коли прийняття рішень про проведення тих чи інших активних операцій віднесено до виключної компетенції Наглядової ради;

5.5.47. затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з одним контрагентом операцій типу "СВОП", операцій "РЕПО", операцій купівлі - продажу валюти на міжбанківському ринку (FOREX), операції з придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, операції з придбання облігацій державної позики, операцій з підкріплення/вивезення операційних кас банків у розмірі, що перевищує 25% (двадцять п'ять процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, коли прийняття рішень про проведення операцій віднесено до виключної компетенції Наглядової ради;

5.5.48. прийняття рішення про вчинення правочину, крім правочинів, пов'язаних з наданням або одержанням банківських та фінансових послуг, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, перевищує 5% (п'ять процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

5.5.49. затвердження Положення та звіту про винагороду членів Правління Банку;

5.5.50. прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та затвердження положень про них;

5.5.51. прийняття рішення про те, що Банк вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів;

5.5.52. прийняття рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до виключної компетенції Наглядової ради цим Статутом та чинним законодавством України;

5.5.53. прийняття рішення щодо списання заборгованості, що визнана безнадійною відповідно до чинного законодавства України, за рахунок сформованих резервів, якщо така заборгованість перевищує 5% (п'ять процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

5.5.54. ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

5.5.55. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із чинним законодавством України та цим Положенням;

5.5.56. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за умови, якщо Наглядовою радою Банку буде прийнято рішення про внесення відповідного питання на розгляд Загальних зборів.

5.6. До компетенції Наглядової ради також належить:

5.6.1. прийняття рішень з будь-яких інших питань відповідно до Статуту, цього Положення або законодавства України;

5.6.2. прийняття рішень з питань, які делеговані Наглядовій раді Банку Загальними зборами;

5.6.3. прийняття рішення про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

5.6.4. прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у разі відхилень зазначених пропозицій Правлінням Банку.

5.7. Наглядова рада може обмежувати повноваження Правління, Голови Правління, членів Правління, або надавати Правлінню, Голові Правління, членам Правління додаткових повноважень шляхом прийняття відповідних рішень Наглядової ради.

5.8. Реалізуючи свої функції, Наглядова рада:

5.8.1. не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює контроль за:

1) **реалізацією:** стратегії Банку та бізнес-плану; політики винагороди, яка включає порядок складання переліку осіб, професійна діяльність яких справляє значний вплив на профіль ризику Банку; планів відновлення діяльності Банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності банку;

2) **дотриманням:** кодексу поведінки (етики) Банку, який відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності 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 ради/правління Банку; положення про організацію корпоративного управління в Банку; положень про комітети ради Банку, про Правління Банку, про комітети Правління банку, про підрозділи з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); політики аутсорсингу;

3) **виконанням:** порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в банку; порядку оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку в цілому, членів Наглядової ради та Правління Банку кожного окремо, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку;

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

5.8.2. Наглядова рада Банку щорічно переглядає внутрішні документи Банку, ураховуючи в процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням банку/підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Банку.

5.8.3. визначає перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, сфери дії, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, та визначає політику та процедури запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку;

5.8.4. забезпечує, щоб стратегія Банку та стандарти професійної поведінки (кодекс корпоративної етики) були доведені до відома всіх працівників Банку;

5.8.5. затверджує кодекс корпоративної етики та процедури, які

забороняють або обмежують діяльність, відносини та ситуації, які можуть знизити якість корпоративного управління;

5.8.6. забезпечує публічне розкриття та/або інформування органів банківського нагляду про політику Банку щодо конфлікту інтересів;

5.8.7. встановлює політики системи внутрішнього контролю;

5.8.8. вимагає від внутрішнього аудиту Банку об'єктивної оцінки та надання порад щодо управління ризиками та адекватності систем внутрішнього контролю;

5.8.9. сприяє ефективності роботи зовнішніх аудиторів Банку з метою забезпечення достовірності та об'єктивності фінансової звітності Банку, що відображає його фінансовий стан і результати діяльності;

5.8.10. здійснює та забезпечує постійний моніторинг дотримання Банком чинного законодавства України, ринкових стандартів та внутрішніх процедур;

5.8.11. визначає формат та частоту управлінської звітності, обсяг необхідної інформації; повною мірою реалізує свої права запитувати й вимагати від Правління Банку пояснень, своєчасно отримувати достатньо інформації для оцінки якості його роботи.

5.9. Наглядова рада з метою здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття ефективних управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції:

5.9.1 розглядає звіти підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, які є підзвітними Наглядовій раді Банку;

5.9.2. визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками;

5.9.3. приділяє достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;

5.9.4. приймає участь у створенні та підтримці на належному рівні організаційної структури, інформаційної системи щодо управління ризиками та внутрішнього контролю, що забезпечують ефективне управління ризиками;

5.9.5. забезпечує, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;

5.9.6. сприяє створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку;

5.9.7. забезпечує розробку вимог до управлінської звітності про ризики та формує запити та забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій;

5.9.8. забезпечує ефективність системи управління ризиками в банківській групі.

5.10. Наглядова рада Банку забезпечує надання Національному банку зміни до основних напрямів діяльності Банку, стратегію Банку та бізнес-план або зміни до них у строки визначені нормативно-правовими актами України.

5.11. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) були незалежними та мали достатньо людських і фінансових ресурсів для ефективного виконання своїх обов'язків, а також: затверджує бюджети цих підрозділів за поданням їх керівників за окремими статтями та здійснює контроль за їх виконанням; визначає та забезпечує відповідність вимогам законодавства України обов'язків і повноважень керівників цих підрозділів; визначає порядок здійснення контролю за ефективністю діяльності цих підрозділів.

5.12. Наглядова рада Банку запроваджує механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та у визначеному нею порядку здійснює контроль за його функціонуванням, а також забезпечує щорічне ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інших працівників банку з механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку під підпис.

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

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

5.15. Наглядова рада Банку, забезпечує здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління у банківській групі в цілому та в учасниках банківської групи, та надає результати такої оцінки на запит Національного банку.

5.16. Наглядова рада Банку здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам. Цей контроль уключає аналіз інформації та пропозицій, отриманих від Правління банку, а також прийнятих Правлінням Банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності окремих членів Правління Банку вимогам щодо професійної придатності та/або невідповідності Правління Банку вимогам щодо

колективної придатності. Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку, з урахуванням вимог, що ставляться до членів Правління Банку законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України.

5.17. Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності: Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, комітетів Правління Банку, оцінку відповідності членів Правління банку кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк; підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам, та за результатами щорічної оцінки вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи.

5.18. Наглядова рада Банку у строки визначені, нормативно-правовими актами України, надсилає до Національного банку: звіт про оцінку ефективності діяльності Правління Банку та підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності. Зазначені документи надсилаються разом із протоколом засідання Наглядової ради Банку про обговорення та затвердження результатів оцінки та плану заходів.

5.19. Наглядова рада Банку щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку. Результати оцінки у формі звіту та плану заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку затверджуються Наглядовою радою Банку оформляються протоколом засідання Наглядової ради Банку та надсилаються до Національного банку у строки визначені, нормативно-правовими актами України.

5.20. Наглядова рада Банку забезпечує завчасне отримання Загальними зборами звіту про оцінку діяльності Наглядової ради, плану заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради та протоколу засідання Наглядової ради Банку щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку, її членів і комітетів Наглядової ради Банку, для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень під час засідання Загальних зборів.

5.21. Наглядова рада Банку з метою виконання покладених на неї функцій визначає форми та порядок подання (включаючи періодичність) Правлінням Банку, підрозділом з управління ризиками, підрозділом контролю за дотриманням

норм (комплаєнс) управлінської звітності Банку, яка забезпечує належне виконання нею функцій.

5.22. Наглядова рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводить зустрічі з Головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), для обговорення інформації висвітленої в управлінській звітності. Такі зустрічі проводяться за ініціативи Наглядової ради Банку чи за ініціативи Правління банку / підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та можуть бути проведені у формі закритого засідання Наглядової ради Банку.

6. ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

6.1. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

6.2. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них, відкриває Загальні збори, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Банку, цим Положенням та чинним законодавством України.

6.3. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

6.4. Голова Наглядової ради:

6.4.1. представляє інтереси Наглядової ради Банку у взаємовідносинах з органами державної влади, місцевого самоврядування, суб'єктами господарювання, іншими організаціями, установами;

6.4.2. очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними.

6.4.3. скликає засідання Наглядової ради, затверджує порядок денний засідань;

6.4.4. головує на засіданнях Наглядової ради та організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;

6.4.5. готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку про діяльність та оцінку діяльності Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;

6.4.6. підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку.

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

6.4.8. забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової ради Банку.

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

6.4.10. організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу таких комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;

6.4.11. забезпечує проведення оцінки діяльності Наглядової ради та її членів.

6.4.12. забезпечує проведення оцінки ефективності та якості роботи Правління Банку, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу за дотриманням норм(комплаєнс);

6.4.13. укладає від імені Банку контракт з Головою Правління та строкові трудові договори з членами Правління Банку, в тому числі Заступниками Голови Правління та іншими працівниками Банку, відповідно до рішення Наглядової ради;

6.4.14. затверджує посадові інструкції радників Голови Наглядової ради, Корпоративного секретаря, працівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу за дотриманням норм(комплаєнс), Заступників Голови Правління, членів Правління;

6.4.15. забезпечує своєчасне подання до Національного банку України звітів та інформації щодо діяльності Наглядової ради передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.5. Корпоративний секретар – посадова особа в Банку, до функціональних обов'язків якої належить забезпечувати ефективну взаємодію між Наглядовою радою та Правлінням Банку, а також взаємодію Банку з акціонерами, іншими заінтересованими особами та потенційними інвесторами. Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій Корпоративного секретаря.

6.6. Корпоративний секретар Банку призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради за пропозицією Голови Наглядової ради Банку.

6.7. До повноважень корпоративного секретаря відноситься:

6.7.1. надання допомоги Наглядовій раді Банку, комітетам Наглядової ради Банку та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій, у тому числі:

1) забезпечення Голови та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;

2) виконання вказівок Голови Наглядової ради стосовно організації роботи Наглядової ради;

3) доведення до відома органів управління та контролю Банку рішень, прийнятих Наглядовою радою;

4) здійснення обліку кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та

організація підготовки відповідей;

5) оформлення документів, виданих Наглядовою радою та Головою Наглядової ради та забезпечення їх обліку, надання членам Наглядової ради, іншим посадовим особам та органам Банку, іншим адресатам;

6) ведення Протоколів засідань Наглядової ради;

7) інформування всіх членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою шляхом заочного голосування;

8) оформлення витягів з Протоколів засідань Наглядової ради;

6.7.2. розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Наглядової ради Банку річного плану засідань Наглядової ради та Правління Банку, спільних засідань цих органів, і надання таких пропозицій Наглядовій раді та Правлінню Банку на початку звітного року, але не пізніше дати першого засідання відповідного органу управління Банку;

6.7.3. співпраця з головами Наглядової ради та Правління Банку, забезпечення підготовки засідання Наглядової ради та Правління банку, надсилання членам Наглядової ради та Правління Банку завчасно (або у визначені у внутрішніх документах строки) порядку денного засідання та матеріалів для всебічної оцінки наданої інформації перед проведенням засідання, розроблення порядку денного засідання, організація навчання для новопризначених членів Наглядової ради та Правління Банку, організація взаємодії з акціонерами Банку, ведення та зберігання реєстру протоколів засідань, забезпечення наявності та дотримання процедур контролю виконання рішень Наглядової ради і Правління, здійснення архівації матеріалів засідань і електронного листування.

6.8. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою радою Банку про свою роботу.

6.9. Положення про Корпоративного секретаря Банку затверджується Наглядовою радою.

6.10. Наглядова рада має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Банку послуги фахівців Банку (юристів, фінансистів, незалежних експертів тощо).

6.11. У разі відсутності Корпоративного секретаря виконання його функцій, передбачених цим Положенням, може бути покладено на особу, яка призначається Наглядовою радою як секретар Наглядової ради.

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

7.1. На членів Наглядової ради покладається обов'язок діяти якнайкраще в інтересах Банку, а не з особистих (приватних) інтересів, дотримуючись обов'язків лояльності та дбайливого ставлення до Банку. Члени Наглядової ради зобов'язані діяти добросовісно, розумно та неупереджено, проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, повинні бути чесними і не повинні вести

справи в такий спосіб, що надає їм необумовлені вигоди або завдає шкоди інтересам Банку, клієнтів Банку або акціонерів Банку.

7.2. Члени Наглядової ради повинні ставитися з відповідальністю до виконання своїх обов'язків, діяти з усвідомленням та почуттям моральної відповідальності за свою поведінку та свої вчинки, приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації.

7.3. Члени Наглядової ради повинні повністю розкривати Правлінню Банку та Наглядовій раді свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду та службове становище в особистих інтересах або інтересах осіб, які є пов'язаними з Банком через члена Наглядової ради.

7.4. Члени Наглядової ради повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі, дотримуватись політики управління конфліктом інтересів та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки в Банку. Член Наглядової ради повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

7.5. Члени Наглядової ради не мають право використовувати власність Банку в особистих цілях, зобов'язані уникати економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку.

7.6. Члени Наглядової ради не беруть участі в повсякденному керівництві роботою Банку.

7.7. Члени Наглядової ради зобов'язані:

7.7.1. керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

7.7.2. приймати рішення в межах наданих повноважень;

7.7.3. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку;

7.7.4. особисто брати участь у Загальних зборах акціонерів Банку;

7.7.5. завчасно готуватися до засідань Наглядової ради, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідань матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;

7.7.6. особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради;

7.7.7. забезпечувати належний рівень своїх експертних знань та компетентності; періодично оцінювати ефективність власної практики управління, виявляти недоліки і вживати необхідні заходи з їх виправлення;

7.7.8. дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом; не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в

інтересах третіх осіб;

7.7.9. забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні з посади.

7.8. Члени Наглядової ради мають право:

7.8.1. отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій;

7.8.2. в межах визначених повноважень у складі Наглядової ради вирішувати питання діяльності Банку;

7.8.3. отримувати всі необхідні документи до засідань Наглядової ради заздалегідь з метою попереднього ознайомлення з ними;

7.8.4. вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати на власний розсуд з питань порядку денного на засіданнях Наглядової ради;

7.8.5. вимагати скликання засідання Наглядової ради;

7.8.6. надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради;

7.8.7. у випадку, якщо рішення Наглядової ради суперечать чинному законодавству України, звертатися до Загальних зборів акціонерів Банку.

7.9. Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність за здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Корпоративного секретаря, а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Члени Наглядової ради несуть кримінальну, адміністративну, цивільно-правову відповідальність перед Банком, в тому числі за шкоду, заподіяну їх неправомірними діями або бездіяльністю.

7.10. Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників, або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню членом Наглядової ради обов'язків перед Банком.

7.11. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за дотримання встановлених у Банку правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань Наглядової ради, а також за забезпечення захисту та збереження конфіденційної інформації та комерційної таємниці, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання Наглядової ради.

8. ПІДГОТОВКА ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

8.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання.

8.2. Засідання Наглядової ради проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати

участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради.

8.3. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Правління, члена Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

8.4. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Також у засіданні Наглядової ради з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

На вимогу та на запрошення Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління, керівник підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), інші особи.

8.5. Вимога про скликання засідання Наглядової ради складається у письмовій формі і подається на ім'я Голови Наглядової ради через Корпоративного секретаря. Вимога про скликання засідання Наглядової ради повинна містити: прізвище, ім'я та по-батькові, посаду особи, що її вносить; підстави для скликання засідання Наглядової ради; формулювання питання, яке пропонується внести до порядку денного.

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

8.7. План роботи Наглядової ради формується відповідно до рішень Загальних зборів, пропозицій членів Наглядової ради, Правління, керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), керівників структурних підрозділів та посадових осіб Банку з урахуванням необхідності розгляду питань довгострокової і короткострокової перспективи.

8.8. Пропозиції до плану роботи Наглядової ради подаються у вигляді доповідної записки, в якій викладені доцільність, мета, підстави, висновки та пропозиції.

8.9. Голова Наглядової ради визначає:

- місце, дату та час проведення засідання Наглядової ради;
- порядок денний засідання;
- доповідачів з кожного питання порядку денного;
- склад осіб, які запрошуються для участі в обговоренні питань на засіданні Наглядової ради.

Всі члени Наглядової ради мають право доповнювати порядок денний.

8.10. Організація та підготовка проведення засідань, підготовка та направлення матеріалів членам Наглядової ради, протоколювання, оформлення,

реєстрація і доведення до виконавців рішення Наглядової ради покладається на Корпоративного секретаря Банку.

8.11. Керівники підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), структурних підрозділів та посадові особи Банку, які є відповідальні за підготовку питань до засідання, подають Корпоративному секретарю документи з питань, що вносяться на обговорення, не пізніше ніж за 7 днів до засідання. Ці документи мають включати:

- пояснювальні та інформаційні записки;
- довідкові матеріали;
- проекти рішень з візами керівників відповідних структурних підрозділів та посадових осіб Банку;
- альтернативні рішення у разі наявності.

8.12. Корпоративний секретар контролює своєчасність подання матеріалів на розгляд засідання, перевіряє їх повноту та правильність оформлення.

8.13. Корпоративний секретар повідомляє членів Наглядової ради та осіб, які запрошуються для участі у засіданні Наглядової ради, про його проведення не пізніше як за 5 днів до дати проведення засідання. Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце, форму проведення засідання та його порядок денний. До повідомлення додаються матеріали до засідання.

9. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

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

9.2. Головує на засіданні Голова Наглядової ради або особа, яка виконує його повноваження.

9.3. Наглядова рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Наглядової ради не заперечує проти розгляду цих питань.

9.4. Рішення Наглядової ради приймаються лише після їх всебічного обговорення. Наглядова рада приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів або інтересів контролюючих акціонерів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

9.5. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень Голова Наглядової ради має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

Спільне письмове рішення Наглядової ради та Правління, передбачене пунктом 5.5.26 цього Положення, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності не менше половини членів Наглядової

ради та половини членів Правління без участі зацікавленої особи.

У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

9.6. На засіданні Наглядової ради ведеться протокол, у якому зазначаються:

- місце, дата проведення засідання;
- час початку та закінчення засідання;
- форму проведення засідання (відкрите/закрите, очне, чергове/позачергове);
- присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку;
- запрошених на засідання Наглядової ради Банку осіб;
- інформацію щодо кворуму;
- порядок денний засідання;
- питання, винесені на голосування;
- доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- висловлені думки членів ради банку щодо обговореного питання;
- окрему думку члена ради банку, яка відрізняється від думки більшості (викладається в Протоколі або окремим документом, який є невід'ємною частиною Протоколу);
- підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували «за», «проти» або «відмовилися» від голосування з кожного питання;
- інформацію щодо відмови членів ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів;
- зміст прийнятих рішень.

Форма Протоколу Наглядової ради затверджується Наглядовою радою.

9.7. Протокол засідання Наглядової ради оформляється не пізніше ніж протягом 5 днів після проведення засідання, підписується головуючим на засіданні, який несе персональну відповідальність за достовірність відомостей, що внесені до протоколу та Корпоративним секретарем.

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

9.9. У невідкладних випадках за рішенням Голови Наглядової ради Наглядова рада може прийняти рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). У такому разі питання для голосування та проекти рішень передаються Корпоративним секретарем всім членам Наглядової ради. До повідомлення додаються бюлетені для голосування відповідно до кількості питань, винесених на заочне голосування, які мають містити:

- питання, яке винесене на заочне голосування;
- проект рішення з питання, яке винесене на заочне голосування;

- варіанти голосування за проект рішення: «за», «проти», «відмовився від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів»;

- поштову адресу, на яку має бути надісланий заповнений бюлетень, та найменування адресату;

- дату закінчення прийому заповнених бюлетенів;

- місце для письмового викладу власної позиції з питання, яке винесене на заочне голосування;

- місце для підпису члена Наглядової ради;

- застереження про те, що бюлетень має бути обов'язково підписаний членом Наглядової ради і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним.

9.10. У разі прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради надсилають на адресу Наглядової ради заповнені бюлетені для голосування по кожному питанню, яке винесене на заочне голосування. Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймаються простою більшістю голосів. Члени Наглядової ради повідомляються Корпоративним секретарем про прийняття або неприйняття рішення.

9.11. Рішення Наглядової ради повинні бути конкретними, точно визначати виконавців та терміни/ строки виконання та терміни розгляду виконання прийнятих рішень.

9.12. Протокол засідання Наглядової ради надається для ознайомлення на вимогу члена Наглядової ради.

9.13. Корпоративний секретар забезпечує доведення рішень Наглядової ради до їх виконавців протягом 5-ти (п'яти) календарних днів з дати прийняття рішення. Рішення Наглядової ради доводяться до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо із кожного питання денного. Виписки із протоколу оформлюються Корпоративним секретарем і надаються особисто під розпис кожному виконавцю та /або засобами корпоративної електронної пошти посадовим особам, яких стосується питання розгляду наглядової ради.

9.14. Рішення Наглядової ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради, Правлінням, усіма працівниками Банку.

9.15. Матеріали до засідань Наглядової ради, протоколи засідань Наглядової ради, бюлетені для голосування зберігаються у Корпоративного секретаря по кожному засіданню окремо.

9.16. Корпоративний секретар організовує реєстрацію та зберігання Протоколів Наглядової ради, додатків до них.

Протоколи засідань Наглядової ради, додатки до них передаються до архіву Банку, в т.ч. електронного архіву у строки, визначені номенклатурою справ Банку. Протоколи зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

9.17. У разі проведення закритого засідання (закритого обговорення окремих питань), підготовка та зберігання матеріалів до засідання здійснюється з дотриманням встановлених правил роботи з документами обмеженого доступу.

9.18. Наглядова рада та Правління Банку можуть проводити спільні засідання. Протокол спільного засідання Наглядової ради та Правління Банку підписує Голова Наглядової ради та члени Правління Банку.

9.19. Наглядова рада Банку забезпечує надання Національному банку України щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради, та прийнятті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.

10. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ

10.1. Винагорода кожного члена Наглядової ради, у тому числі заохочувальні та компенсаційні виплати, визначається Загальними зборами акціонерів Банку та передбачається договором, який укладається з кожним членом Наглядової ради.

10.2. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”.

11. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

11.1. Наглядова рада Банку може утворювати з числа її членів, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні ради банку питань, що належать до компетенції Наглядової ради банку наступні комітети:

- з питань аудиту;
- з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі- комітет з винагород);
- з питань призначень;
- з управління ризиками.

11.2. Наглядова рада Банку може створювати інші комітети залежно від розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

11.3. Якщо обов’язковість утворення комітетів передбачена чинним законодавством України, Наглядова рада утворює їх в обов’язковому порядку.

11.4. Наглядова рада визначає перелік питань, які передаються на вивчення комітетів у випадку їх утворення.

11.5. До складу комітету Наглядової ради Банку входить не менше трьох членів Наглядової ради Банку. Комітет Наглядової ради Банку не може складатися з тієї самої групи членів, які складають інший комітет Наглядової ради Банку.

11.6. Комітети Наглядової ради Банку повинні підтримувати належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: Голова або член одного комітету Наглядової ради Банку можуть бути членом іншого комітету Наглядової ради Банку, але Голова одного комітету не може бути Головою іншого в той самий час.

11.7. Головою комітету з питань аудиту, головою комітету з управління ризиками, а також головою комітету з питань винагород Наглядової ради Банку (у разі його створення) має бути незалежний член (директор).

11.8. Комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Зазначені комітети можуть складатися виключно або переважно із незалежних членів (незалежних директорів) Наглядової ради і очолюватися ними, якщо це обов'язково відповідно до чинного законодавства України.

11.9. Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до компетенцій комітету з питань аудиту та комітету з винагород, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету (якщо такий створений). Якщо Наглядова Рада відхилила пропозицію комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.

11.10. Голова Наглядової ради Банку забезпечує, щоб голова та члени комітету Наглядової ради Банку були ознайомлені з положенням про комітет Наглядової ради Банку під підпис.

Голова Загальних зборів акціонерів
ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Г.В. Каховська

Секретар Загальних зборів акціонерів
ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

М.О. Сорокіна

В.о. Голови Правління
ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

В.О. Яхонтова