

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Загальними зборами акціонерів  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ  
БАНК»  
Протокол № 1  
від 27 березня 2015 року

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО СПОСТЕРЕЖНУ РАДУ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
“ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”  
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

## ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	4
2.	ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ... 4	
3.	СКЛАД СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ ЇЇ ЧЛЕНІВ .....	5
4.	ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ .....	6
5.	НЕЗАЛЕЖНІ ЧЛЕНИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ТА ВИМОГИ ДО НИХ .....	8
6.	ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ .....	9
7.	КОМПЕТЕНЦІЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ .....	10
8.	ПОСТІЙНІ ТА ТИМЧАСОВІ РОБОЧІ ГРУПИ (КОМІТЕТИ) СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.....	14
9.	ПРАВА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ.....	15
10.	ОБОВ'ЯЗКИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ.....	16
11.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ .....	16
12.	ВЗАЄМОДІЯ ЗІ СТРУКТУРНИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ БАНКУ	17
13.	ЗБЕРЕЖЕННЯ КОМЕРЦІЙНОЇ ТАЄМНИЦІ .....	17
14.	ПІДПОРЯДКОВАНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ .....	17
15.	ЗВІТНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.....	17
16.	ПУБЛІЧНА ЗВІТНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ .....	18
17.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	18

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 1.1. Дане положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», надалі за текстом – «Положення», розроблено на підставі Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі за текстом – Банк), із використанням норм діючого законодавства України, зокрема Цивільного та Господарського кодексів України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо удосконалення корпоративного управління в банках України», схвалених постановою Правління НБУ 28.03.2007р. за № 98, «Принципів корпоративного управління», затверджених рішенням НКЦПФР 22.07.2014р. за № 955, інших нормативно-правових актів Національного банку України.
- 1.2. Це Положення регламентує порядок призначення, компетенцію, порядок прийняття рішень, повноваження та інші питання організації діяльності Спостережної ради Банку (надалі за текстом – Спостережної ради) та її членів.

## **2. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

- 2.1. Спостережна рада є колегіальним органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, визначеної законодавством, цим Статутом, Положенням про Спостережну раду, контролює та регулює діяльність Правління Банку, представляє інтереси акціонерів та Банку в цілому у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також здійснює захист прав вкладників, кредиторів та акціонерів Банку.
- 2.2. Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність та не входять до кола обмежень, встановлених законом та/або з числа юридичних осіб - акціонерів. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово. Член Спостережної ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером.
- 2.3. У своїй роботі Спостережна рада керується Цивільним та Господарським кодексом України, Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства" (далі - Закон), нормативно-правовими актами Національного банку України, чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та цим Положенням.
- 2.4. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління та/або Ревізійної комісії Банку, а також обіймати посади в Банку на умовах трудового договору.

- 2.5. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної ради визначається законодавством, цим Статутом, Положенням про Спостережну раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Спостережної ради. Такий договір (контракт) від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Спостережної ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.
- 2.6. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Повноваження представника акціонера - Члена Спостережної ради дійсні з моменту видачі йому довіреності акціонером - Членом Спостережної ради та отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника, яке, крім іншого, повинно містити інформацію визначену чинним законодавством.
- 2.7. Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі договору (контракту), що укладається з Банком, а представник акціонера - Члена Спостережної ради Банку здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Спостережній раді.
- 2.8. Член Спостережної ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім Члена Спостережної ради - юридичної особи - акціонера.
- 2.9. Організаційно-технічне забезпечення діяльності Спостережної ради покладається на Правління Банку.
- 2.10. Усі витрати членів Спостережної ради, пов'язані із виконанням ними функціональних обов'язків, відшкодовуються за рахунок коштів Банку. Визначення умов оплати покладається на Загальні збори Банку за затвердженням Зборами кошторисом.
- 2.11. Посадові особи Банку забезпечують членам Спостережної ради Банку доступ до інформації в межах передбачених законом та Статутом Банку.

### **3. СКЛАД СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ ЇЇ ЧЛЕНІВ**

- 3.1. Кількісний склад Спостережної ради становить 5 (п'ять) осіб. Члени Спостережної ради обираються Загальними зборами Банку терміном на 3 (три) роки.
- 3.2. Спостережна рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Спостережної ради Банку, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.
- 3.3. Не менш як на одну четверту Спостережна рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші

члени Спостережної ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Спостережної ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Спостережної ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

- 3.4. Голова Спостережної ради обирається членами Спостережної ради з їх числа простою більшістю голосів.
- 3.5. У разі неможливості виконання Головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради за її рішенням.
- 3.6. Секретар Спостережної ради обирається членами Спостережної ради на засіданні Спостережної ради з числа обраних Загальними зборами Банку членів Спостережної ради.
- 3.7. У разі, якщо після закінчення 3 (трьох) років з моменту призначення членів Спостережної ради Загальними зборами Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання нового складу Спостережної ради, повноваження членів Спостережної ради продовжуються до моменту прийняття Загальними зборами Банку рішення про обрання нового складу Спостережної ради.
- 3.8. Загальні збори Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів. Дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради. .
- 3.9. Якщо кількість членів Спостережної ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців проводить позачергові Загальні збори для обрання нового складу Спостережної ради.
- 3.10. Дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.
- 3.11. Якщо член Спостережної ради вибуває з її складу, то його обов'язки і повноваження покладаються на членів Спостережної ради, що залишилися.
- 3.12. Без рішення Загальних зборів Банку, повноваження члена Спостережної ради з одночасним припиненням відповідного договору (контракту) припиняються достроково:
  - 1) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
  - 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я;
  - 3) за власним бажанням члена Спостережної ради за умови письмового повідомлення про це Банк шляхом подання відповідної заяви за 2 тижня;

- 4) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, який засуджено за покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради;
- 5) в разі прийняття рішення Спостережною радою про неналежне виконання членом Спостережної ради своїх обов'язків;
- 6) в разі ліквідації або банкрутства члена Спостережної ради – юридичної особи;
- 7) в інших випадках, що не суперечать чинному законодавству України.

Неналежним виконанням членом Спостережної ради своїх обов'язків може бути визнано:

- відсутність на засіданнях Спостережної ради без поважних причин більш ніж один раз;
- поведінку члена Спостережної ради на її засіданні, яка принижує людську гідність та не відповідає нормам, що прийняті в суспільстві;
- прийняття участі в засіданні Спостережної ради в стані алкогольного сп'яніння;
- свідоме порушення своїх фідучіарних обов'язків;
- невиконання та/або неналежне виконання обов'язків та завдань, що покладені на члена Спостережної ради згідно договору про виконання посадових обов'язків та/або окремого рішення Загальних зборів акціонерів чи Спостережної ради Банку, відображеного в відповідному протоколі.
- розголошення інформації, що стосується діяльності Банку та відноситься до банківської таємниці, яка стала відома члену Спостережної ради при виконанні їм своїх обов'язків; в інших випадках, встановлених чинним законодавством.

3.13. У випадках, передбачених п. 3.12. даного Положення, рішення про припинення повноважень члена Спостережної ради оформлюється відповідним рішенням Спостережної ради (протоколом).

#### **4. ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

4.1. Члени Спостережної ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. У зв'язку з цим найважливішими критеріями для членів Спостережної ради є:

- чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація, а саме:
  - відсутність судимостей за будь-який кримінальний злочин (особливо злочини з використанням обману чи зловживанням довірою);
  - відсутність історії ухвалення негативних рішень за цивільними позовами або позасудового вирішення справи, особливо у зв'язку з інвестуванням або іншою фінансовою діяльністю, посадовими зловживаннями чи шахрайством;
  - відсутність порушень вимог Національного банку України, інших регуляторних нормативно-правових актів або еквівалентних стандартів,

- установлених Національним банком України, Державною комісією з питань діяльності на фондовому ринку та ринку цінних паперів тощо;
- відсутність історії перебування на посаді члена Спостережної ради, партнера або керівника підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації;
  - відсутність історії примусового звільнення або дискваліфікації з посади або представництва за довіреністю у зв'язку з порушенням довірчих (фідуціарних) обов'язків;
  - не перебування члена Спостережної ради – юридичної особи в стадії банкрутства, ліквідації чи реорганізації;
  - наявність адекватної компетентності та здібностей:
  - наявність вищої освіти в галузі економіки, права чи бізнес-керування та відповідної кваліфікації;
  - наявність належного професійного досвіду;

#### 4.2. Членами Спостережної ради не можуть бути:

- народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовці, посадові особи органів прокуратури, суду, служби безпеки, внутрішніх справ, державні службовці, крім випадків, коли вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави або територіальної громади в Спостережній раді або Ревізійній комісії Банку;
- особи, яким судом будь-коли було позбавлено права займати посади, пов'язані з виконанням організаційно-розпорядчих та управлінських функцій та/або заборонено займатись будь-якою діяльністю в сфері:
- фінансових послуг (діяльність, пов'язана з операціями з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів),
- бухгалтерського обліку (пов'язану зі здійсненням процесу виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність підприємства зовнішнім та внутрішнім користувачам для прийняття рішень),
- фінансовій (діяльність, яка спричиняє зміни розміру та складу власного і запозиченого капіталу юридичної особи),
- економічній (діяльність, пов'язана з процесом виробництва продукції (товарів та послуг), який здійснюється з використанням певних ресурсів: сировини, матеріалів, устаткування, робочої сили, технологічних процесів тощо. Економічна діяльність характеризується витратами на виробництво, процесом виробництва та випуском продукції).

## **5. НЕЗАЛЕЖНІ ЧЛЕНИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ТА ВИМОГИ ДО НИХ**

- 5.1. Незалежність та об'єктивність Спостережної ради створюється шляхом включення до її складу щонайменш 1/4 кваліфікованих незалежних членів.
- 5.2. Член ради банку, який є асоційованою особою члена правління банку, представником споріднених або афілійованих осіб банку, акціонером банку або його представником, не може вважатися незалежним. .
- 5.3. Член Спостережної ради банку є незалежним, якщо він:
- не є членом Правління або працівником афілійованої особи Банку, або не обіймав ці посади протягом останніх трьох років;
  - не має матеріальних інтересів у діяльності Банку або не отримує будь-який дохід від діяльності Банку (за виключенням депозитних вкладів, розміщених на загальних умовах), від його контролюючих акціонерів або Правління, крім винагороди члена Спостережної ради;
  - не є акціонером або власником істотної участі Банку, або його афілійованих осіб;
  - не є значним позичальником Банку (сума заборгованості якого становить п'ять і більше відсотків статутного капіталу банку) або членом ради, працівником або істотним учасником компанії, або групи компаній, що є значними позичальниками Банку;
  - не є значним постачальником товарів або послуг Банку або членом ради, працівником чи істотним учасником компанії, або групи компаній, що є значними постачальниками товарів або послуг для Банку;
  - не має негативно класифіковані кредити в Банку або не є членом ради, працівником або істотним учасником будь-якої юридичної особи, що має такий кредит;
  - не є членом сім'ї осіб, визначених всіма підпунктами цього пункту;
  - володіє прямо або опосередковано не більше ніж 0,5 % акцій Банку;
  - не призначений на посаду в Банку державним органом або регулятором (Національним банком України).

## **6. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ**

- 6.1. Організаційною формою роботи Спостережної ради є її засідання.
- 6.2. Спостережна рада Банку скликається Головою Спостережної ради за його ініціативою або на вимогу будь-якого члена Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління Банку, Голови Правління Банку, які в цьому випадку беруть участь у засіданні Спостережної ради. У засіданні Спостережної ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може приймати участь представник трудового колективу. На вимогу Спостережної ради в її засіданні беруть участь члени Правління Банку. .
- 6.3. Засідання Спостережної ради проводяться не рідше одного разу в квартал.



- 6.4. Засідання Спостережної ради визнаються правомочними, якщо в них беруть участь більше половини від її складу.
- 6.5. Головує на засіданні Спостережної ради Банку її Голова, а у разі його відсутності на засіданні головує, обраний на ньому, один з членів Спостережної ради.
- 6.6. Члени Спостережної ради повинні бути проінформовані про зміст порядку денного, місце, час та форму проведення засідання, а також одержати відповідну інформацію про винесені на розгляд питання від посадових осіб Банку не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні до дати проведення засідання Спостережної ради.
- 6.7. Не пізніше, ніж за 2 (два) дні до дати проведення засідання будь-який член Спостережної ради може запропонувати внести зміни чи доповнення до порядку денного засідання Спостережної ради.
- 6.8. Голова Спостережної ради:
- керує роботою Спостережної ради;
  - скликає засідання Спостережної ради;
  - головує на засіданнях Спостережної ради;
  - відкриває Загальні збори Банку;
  - головує на Загальних зборах Банку;
  - організовує обрання секретаря Загальних зборів Банку;
  - забезпечує контроль за виконанням Спостережною радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Спостережної ради Банку;
  - видає обов'язкові для виконання всіма членами Спостережної ради, Правлінням та працівниками Банку розпорядження з питань, що належать до його компетенції;
  - здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Спостережної ради.
- 6.9. При виконанні повноважень передбачених п. 6.8. Голова Спостережної ради має право:
- вимагати та отримувати від членів Правління та інших працівників Банку надання будь-яких документів, що стосуються діяльності Банку, а також необхідних пояснень;
  - брати участь у засіданнях Правління та інших органах Банку без права голосу та без втручання в хід засідання;
  - підписуватись на листах підготовлених на фірмових бланках Банку, що не містять фінансових зобов'язань.
- 6.10. Члени Спостережної ради повинні брати участь у її роботі і голосувати особисто (крім члена Спостережної ради – юридичної особи – акціонера).
- 6.11. Секретар Спостережної ради забезпечує Голову та членів Спостережної ради необхідною інформацією та документацією, рішення, прийняті Спостережною радою, та доводить їх до органів управління та контролю Банку.

- 6.12.3 усіх питань, віднесених до компетенції Спостережної ради, рішення приймається простою більшістю голосів. Кожний член Спостережної ради при голосуванні має один голос. При рівній кількості голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Спостережної ради, а у разі його відсутності - член Спостережної ради, який виконував на засіданні функції головуючого.
- 6.13. Рішення Спостережної ради оформляються протоколом, які веде Секретар Спостережної ради. Протокол засідання Спостережної ради оформлюється не пізніше ніж п'ять днів після проведення засідання.
- 6.14. У протоколі засідання Спостережної ради зазначаються:
- дата проведення засідання;
  - особи, які брали участь у засіданні;
  - порядок денний засідання;
  - питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Спостережної ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;
  - зміст прийнятих рішень.
- 6.15. Протокол засідання Спостережної ради підписуються Головуючим на засіданні Спостережної ради.
- 6.16. Протоколи засідань Спостережної ради та/або витяги з них передаються Правлінню Банку не пізніше як через 6 (шість) робочих днів після закінчення відповідного засідання.

## **7. КОМПЕТЕНЦІЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ**

- 7.1. До компетенції Спостережної ради відносяться:
- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Банку;
  - 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
  - 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
  - 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
  - 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
  - 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 8) визначення кредитної політики Банку;
  - 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
  - 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів;

- 11) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) 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;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання Загальних зборів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів Банку відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій ;
- 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах та банківських підгрупах;
- 26) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

- 27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 28) надсилання в порядку, передбаченому законом, пропозицій акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), що володіє контрольним пакетом акцій;
- 29) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління;
- 30) обрання особи, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба, тощо);
- 31) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування на Загальних зборах;
- 32) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- 33) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
- 34) прийняття рішення про заочне голосування та прийняття рішення про голосування методом опитування на Загальних зборах;
- 35) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 36) обрання та призначення Реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених законодавством;
- 37) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законодавством;
- 38) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів;
- 39) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 40) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 41) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 42) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
- 43) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 44) затвердження кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;

- 45) призначення та звільнення Заступників Голови Правління та головного бухгалтера Банку;
  - 46) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банку та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
  - 47) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
  - 48) прийняття рішень щодо укладання Банком договорів купівлі-продажу нерухомого майна та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
  - 49) встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою;
  - 50) подання на розгляд Загальним зборам Банку правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - 51) винесення на розгляд Загальним зборам рішення про попереднє схвалення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і які можуть вчинятись Банком протягом не більше одного року, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної вартості;
  - 52) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом.  
При цьому, якщо заінтересована особа є членом Спостережної ради, то вона не бере участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Спостережної ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Спостережна рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;
  - 53) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;
  - 54) визначення фондової біржі, на якій Банк зобов'язаний пройти процедуру включення акцій до біржового списку;
  - 55) прийняття рішення щодо покриття збитків, в т.ч. прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;
  - 56) ініціювання проведення Ревізійною комісією позапланової (спеціальної) перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
  - 57) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, а також повноважень, які законодавством України та Положенням про Спостережну раду віднесені до її компетенції.
- 7.2. Спостережна рада Банку має право розглядати та вирішувати інші питання в т.ч., що виносяться на її розгляд Загальними Зборами акціонерів, Правлінням або Ревізійною Комісією Банку.

## **8. ПОСТІЙНІ ТА ТИМЧАСОВІ РОБОЧІ ГРУПИ (КОМІТЕТИ) СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

- 8.1. Спостережна рада, за необхідності, створює постійні та тимчасові робочі групи (комітети) зі свого складу, із можливістю залученням необхідних спеціалістів Банку, які мають високу професійну кваліфікацію, та/або третіх осіб для підготовки проектів документів з питань, що належать до компетенції Спостережної ради або стосуються повноважень Загальних зборів акціонерів.
- 8.2. З метою найбільш ефективного здійснення функцій, що покладені на Спостережну раду, остання створює постійні комітети, діяльність, порядок створення, регламентація інших організаційних питань яких визначається окремими Положеннями про ці комітети, що затверджуються Спостережною радою.
- 8.3. Очолюють комітети Спостережної ради її члени, обрані за пропозицією акціонера, який не контролює діяльність Банку.
- 8.4. Рішення про утворення комітетів Спостережної ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради Банку.
- 8.5. Висновки комітетів розглядаються Спостережною радою в порядку, передбаченому законодавством, Статутом Банку та цим Положенням для прийняття Спостережною радою рішень.

## **9. ПРАВА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ**

### **Члени Спостережної ради мають право в межах компетенції:**

- 9.1. 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 Спостережною радою та доводяться до Правління.
- 9.2. Приймати рішення та затверджувати проекти документів з питань, зазначених у розділах 7 та 8 цього Положення;
- 9.3. Відкладати рішення з питань, що розглядаються, та відправляти надані матеріали на доопрацювання;
- 9.4. Надавати Правлінню і Загальним зборам Банку рекомендації щодо розгляду питань, остаточне прийняття рішень по яких не входить до компетенції Спостережної ради;
- 9.5. Запрошувати на свої засідання Голову або членів Правління, інших колегіальних органів Банку та його співробітників.
- 9.6. Запрошувати на свої засідання осіб, що ініціювали винесення питання на розгляд Спостережної ради та отримувати необхідні пояснення та інформацію;
- 9.7. Вносити на розгляд Загальних зборів, Правління Банку, комітетів Спостережної ради рекомендації та пропозиції щодо питань, що входять до компетенції Спостережної ради.

- 9.8. Вимагати виконання оформлених належним чином рішень, прийнятих на засіданні Спостережної ради, по питаннях, що відносяться до її компетенції.
- 9.9. Вимагати пояснення щодо невиконання рішень, прийнятих на засіданнях Спостережної ради.
- 9.10. Ініціювати скликання позачергових Загальних зборів Банку.

## **10. ОBOB'ЯЗКИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ**

- 10.1. Члени Спостережної ради повинні діяти в інтересах Банку.
- 10.2. Члени Спостережної ради мають бути здатними неупереджено та об'єктивно судити про стан справ в Банку. Для того, щоб діяльність членів Спостережної ради була ефективною, вони повинні:
- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
  - виконувати свої фідучіарні обов'язки щодо Банку (діяти на користь Банку та його клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних, виконувати обов'язки лояльності та сумлінності до Банку, не використовувати власну посаду в особистих інтересах);
  - брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
  - приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
  - не брати участі в поточному керівництві роботою Банку;
  - приймати рішення виключно в межах своєї компетенції із дотриманням норм та положень чинного законодавства України, Статуту Банку та вимог цього Положення.
- 10.3. Члени Спостережної ради зобов'язані щорічно (в разі змін – одразу після здійснення цих змін) надавати необхідну інформацію відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» та несуть повну персональну відповідальність за достовірність наданої інформації. Інформацію надавати відповідно до додатка №1 до цього Положення.

## **11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ**

- 11.1. Спостережна рада несе персональну відповідальність у межах своєї компетенції.
- 11.2. Члени Спостережної ради несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України і Статуту Банку.
- 11.3. Члени Спостережної ради у випадку невиконання чи неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть відповідальність згідно з чинним законодавством.
- 11.4. Члени Спостережної ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом. У

разі якщо відповідальність згідно із цією статтею несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

## **12. ВЗАЄМОДІЯ ЗІ СТРУКТУРНИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ БАНКУ**

- 12.1. Спостережна рада співпрацює з колегіальними органами Банку (Правління, комітети та комісії, тощо) з питань, що входять до її компетенції, шляхом формування запитів та отримання підготовлених на ці запити звітів або доповідних.
- 12.2. Формою комунікації Спостережної ради з Правлінням є Протокол засідання, виписка з Протоколу засідання та, в окремих випадках, Розпорядження Спостережної ради.
- 12.3. Рішення Спостережної ради, оформлені належним чином та прийняті у межах її компетенції, є обов'язковими до виконання всіма працівниками Банку.

## **13. ЗБЕРЕЖЕННЯ КОМЕРЦІЙНОЇ ТАЄМНИЦІ**

- 13.1. Члени Спостережної ради зобов'язані зберігати комерційну та банківську таємницю, а також інформацію, яка стала їм відома в ході виконання обов'язків члена Спостережної Ради.
- 13.2. За умисне або неумисне розголошення інформації, що складає комерційну або банківську таємницю, а також іншої інформації, що входить до складу інсайдерської чи такої, що набута членом Спостережної ради під час виконання ним фідучіарних (довірчих) обов'язків передбачається відповідальність у відповідності до діючого законодавства України, в т.ч. і з застосуванням норм матеріальної компенсації прямо чи опосередковано нанесених збитків.

## **14. ПІДПОРЯДКОВАНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

- 14.1. Спостережна рада підпорядкована виключно Загальним зборам Банку. Рішення Загальних зборів Банку є обов'язковими для Спостережної ради.
- 14.2. Органи управління Банку, за винятком Загальних зборів Банку, не мають права давати вказівки Спостережній раді щодо порядку здійснення покладених на неї функцій, а також з інших питань її діяльності.

## **15. ЗВІТНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

- 15.1. Спостережна рада щорічно готує звіти про свою діяльність. Звіти у формі докладу подаються на розгляд акціонерам та заслуховуються під час річних (чергових) Загальних зборів.
- 15.2. Звітність Спостережної ради, що готується нею відповідно до цього розділу відноситься до інсайдерської та має статус «Банківська таємниця» та «Для службового використання».
- 15.3. Протоколи засідань Спостережної ради також відносяться до інсайдерської звітності та мають статус «Банківська таємниця» та «Для службового використання».



15.4.Відповідальність за підготовку звітів Спостережної ради про її діяльність покладається на Секретаря Спостережної ради.

## **16. ПУБЛІЧНА ЗВІТНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

16.1.Спостережна рада, відповідно до своїх функцій та повноважень, не видає публічної звітності стосовно своєї діяльності.

## **17. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

17.1.Це Положення набуває сили з моменту його затвердження Загальними зборами Банку та діє до затвердження в аналогічному порядку його нової редакції.

17.2.Зміни і доповнення до цього Положення можуть вноситися на розгляд Загальних зборів Банку органами управління і контролю Банку і набувають сили після їхнього затвердження Загальними зборами Банку.

Голова Правління



**Малкін О.О.**