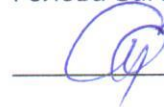


ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ
БАНК»

Протокол № 1 від 12 квітня 2018 року

Голова Загальних зборів акціонерів



Сахно С.В.

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

Редакція №:	1.0
Введено в дію:	12.04.2018
Кількість оригінальних примірників:	2
Індекс підрозділу	2
Періодичність перегляду	<ul style="list-style-type: none"> – при змінах в документах, на підставі яких розроблено Положення; – при впровадженні нових документів, що змінюють/впливають на процеси, описані в Положенні; – при зміні ролей, відповідальності та процесів, що встановлює дане Положення; – щорічно, за необхідності актуалізації найменувань документів, на які посилається дане Положення; – у разі прийняття відповідного рішення колегіальним органом Банку
Розміщення електронної версії	– Y:_Workgroups\VND
Місце зберігання оригіналу документа до передачі в архів	<ul style="list-style-type: none"> – у додатках до рішення Загальних зборів акціонерів про затвердження документу (секретар Загальних зборів акціонерів); – у відділі внутрішнього контролю.
Сфера розповсюдження	Члени Наглядової ради
Скорочене найменування	Pol_NR_2018_1.0_2_KT

ЗМІСТ

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

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Дане Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», надалі за текстом – «Положення», розроблено на підставі Статуту 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 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 Наглядової ради Банку (надалі за текстом – Наглядової ради) та її членів.

2. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 2.1. Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, визначеної законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову 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. Наглядова 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. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.
- 2.3. У своїй роботі Наглядова 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. Членами Наглядової ради Банку можуть тільки фізичні особи. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити одночасно до складу Правління та/або Ревізійної комісії Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.
- 2.5. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір (контракт) від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.
- 2.6. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.
- 2.7. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
- 2.8. Організаційно-технічне забезпечення діяльності Наглядової ради покладається на Правління Банку.
- 2.9. Усі витрати членів Наглядової ради, пов'язані із виконанням ними функціональних обов'язків, відшкодовуються за рахунок коштів Банку. Порядок виплати винагороди визначається законодавством, Статутом, цим Положенням та Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.
- 2.10. Посадові особи Банку забезпечують членам Наглядової ради Банку доступ до інформації в межах передбачених законом та Статутом Банку.

3. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ ЇЇ ЧЛЕНІВ

- 3.1. Кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів Банку на строк 3 (три) роки. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.
- 3.2. Членами Наглядової ради Банку можуть бути тільки фізичні особи. Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку (далі - незалежні директори), учасники Банку та представники учасників Банку. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. У разі якщо членом Наглядової ради Банку обирають особу, яка була Головою або членом Правління Банку, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як Голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Банку.
- 3.3. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. Члени Наглядової ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.
- 3.4. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.
- 3.5. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.
- 3.6. Секретар Наглядової ради обирається членами Наглядової ради на засіданні Наглядової ради з числа обраних Загальними зборами Банку членів Наглядової ради.
- 3.7. У разі, якщо після закінчення строку на який обрано Наглядову раду Загальними зборами з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання нового складу Наглядової ради або річні Загальні збори не були проведені в строк, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення зборів Банку.
- 3.8. Загальні збори Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.
- 3.9. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради., а саме питань, зазначених у підпунктах 21, 22, 32, 37, 39 пункту 7.1. цього Положення.
- 3.10. Дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.
- 3.11. Якщо член Наглядової ради вибуває з її складу, то його обов'язки і повноваження покладаються на членів Наглядової ради, що залишилися.
- 3.12. Без рішення Загальних зборів Банку, повноваження члена Наглядової 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 Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) за власним бажанням члена Наглядової 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 Наглядової ради;
- 5) в разі прийняття рішення Наглядовою радою про неналежне виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків;
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 7) в інших випадках, що не суперечать чинному законодавству України.

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

3.14. Неналежним виконанням членом Наглядової ради своїх обов'язків може бути визнано:

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

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

4. ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. У зв'язку з цим найважливішими критеріями для членів Наглядової 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, Національною комісією з паперів цінних паперів та фондового ринку тощо;
 - відсутність історії перебування на посаді члена Наглядової 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;
 - наявність адекватної компетентності та здібностей;
 - наявність вищої освіти;
 - наявність належного професійного досвіду.
- 4.2. Членами Наглядової 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, Національної поліції, державні службовці, крім випадків, коли вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави або територіальної громади в Наглядовій раді 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 НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ВИМОГИ ДО НИХ

- 5.1. Незалежність та об'єктивність Наглядової ради створюється шляхом включення до її складу щонайменш 1/3 кваліфікованих незалежних членів.
- 5.2. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона:
- 1) входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
 - 2) одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
 - 3) володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в такій юридичній особі, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
 - 4) є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

- 5) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради цього Банку;
- 9) є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1 - 8 цієї частини;
- 10) не відповідає додатковим критеріям, встановленим Статутом або іншими внутрішніми документами Банку.

Вимоги пп. 1, 2 та 6 п. 5.2. не поширюються на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим.

- 5.3. У разі якщо акціонер вважає, що незалежний директор не відповідає вимогам п.5.2, такий акціонер може звернутися до суду з позовом щодо визнання особи такою, що не може вважатися незалежним директором. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції незалежного директора до набрання законної сили рішенням суду.
- 5.4. Для цілей розділу 5 цього Положення близькою особою є особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із суб'єктом, зазначеним у пп. 9 п.5.2. цієї статті (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких із суб'єктом не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також (незалежно від зазначених умов) чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням зазначеного суб'єкта.
- 5.5. Для цілей пп. 3 п.5.2. цієї статті діловими відносинами визнається постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених товариством та/або афілійованими з ним юридичними особами товарів чи наданих ними послуг.

6. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 6.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є її засідання.
- 6.2. Наглядова рада Банку скликається Головою Наглядової ради за його ініціативою або на вимогу будь-якого члена Наглядової ради, Ревізійної комісії, Правління Банку, Голови Правління Банку, керівника внутрішнього аудиту, які в цьому випадку беруть участь у засіданні Наглядової ради. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може приймати участь представник трудового колективу. На вимогу Наглядової ради в її засіданні беруть участь члени Правління Банку.
- 6.3. Засідання Наглядової ради проводяться не рідше одного разу в квартал.
- 6.4. Засідання Наглядової ради визнаються правомочними, якщо в них беруть участь більше половини від її складу.
- 6.5. Головує на засіданні Наглядової ради Банку її Голова, а у разі його відсутності на засіданні головує, обраний на ньому, один з членів Наглядової ради.
- 6.6. Члени Наглядової 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 Наглядової ради.

- 6.7. Не пізніше, ніж за 2 (два) дні до дати проведення засідання будь-який член Наглядової ради може запропонувати внести зміни чи доповнення до порядку денного засідання Наглядової ради.
- 6.8. Голова Наглядової ради:
- керує роботою Наглядової ради;
 - скликає засідання Наглядової ради;
 - головує на засіданнях Наглядової ради;
 - відкриває Загальні збори Банку;
 - головує на Загальних зборах Банку;
 - організовує обрання секретаря Загальних зборів Банку;
 - забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
 - видає обов'язкові для виконання всіма членами Наглядової ради, Правлінням та працівниками Банку розпорядження з питань, що належать до його компетенції;
 - здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради.
- 6.9. При виконанні повноважень передбачених п. 6.8. Голова Наглядової 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 Наглядової ради повинні брати участь у її роботі і голосувати особисто.
- 6.11. Секретар Наглядової ради забезпечує Голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією, рішення, прийняті Наглядовою радою, та доводить їх до органів управління та контролю Банку.
- 6.12. З усіх питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, рішення приймається простою більшістю голосів. Кожний член Наглядової ради при голосуванні має один голос. При рівній кількості голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради, а у разі його відсутності - член Наглядової ради, який виконував на засіданні функції головуючого.
- 6.13. Рішення Наглядової ради оформляються протоколом, які веде Секретар Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом 5 (п'яти) робочих днів після проведення засідання.
- 6.14. У протоколі засідання Наглядової 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 Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;
 - зміст прийнятих рішень.
- 6.15. Протокол засідання Наглядової ради підписуються Головуючим на засіданні Наглядової ради.
- 6.16. Протоколи засідань Наглядової ради та/або витяги з них передаються Правлінню Банку не пізніше як через 6 (шість) робочих днів після закінчення відповідного засідання.

7. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 7.1. До компетенції Наглядової ради відносяться:
- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету служби 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 служби 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 Правління, заступників Голови Правління, головного бухгалтера Банку та інших членів Правління Банку;
- 12) призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту;
- 13) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13-1) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 13-2) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 13-3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 14) визначення порядку роботи та планів служби внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 17) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 18) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 19) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками служби внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 21) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 22) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 23) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 24) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 25) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

- 26) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 27) прийняття рішення про надання згоди на 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;
- 28) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 29) надсилання оферти акціонерам в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 30) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління;
- 31) обрання особи, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба, тощо);
- 32) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування на Загальних зборах;
- 33) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- 34) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
- 35) прийняття рішення про заочне голосування та прийняття рішення про голосування методом опитування на Загальних зборах;
- 36) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 37) обрання та призначення Реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених законодавством;
- 38) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законодавством;
- 39) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів;
- 40) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 41) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 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;
- 43) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
- 44) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 45) затвердження кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
- 46) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банка та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- 47) прийняття рішень щодо укладання Банком договорів купівлі-продажу нерухомого майна та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- 48) встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Наглядовою радою;
- 49) 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;
- 50) 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;
- 51) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом.
- При цьому, якщо заінтересована особа є членом Наглядової ради, то вона не бере участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Наглядова рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;
- 52) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;
- 53) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 54) прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;
- 55) ініціювання проведення Ревізійною комісією позапланової перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
- 56) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, а також повноважень, які законодавством України та Положенням про Наглядову раду віднесені до її компетенції.

Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції Законом або цим Статутом.

- 7.2. Наглядова 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 КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 8.1. Наглядова рада, за необхідності, може утворювати з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради постійні та тимчасові комітети зі свого складу, із можливістю залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів. Вимоги щодо утворення Наглядовою радою банку комітетів, їх функціонування та складу визначаються Законом України «Про акціонерні товариства» з урахуванням Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 8.2. Порядок створення, регламентація та інші організаційні питання діяльності комітетів визначається окремими Положеннями про ці комітети, що затверджуються Наглядовою радою.
- 8.3. Члени Правління Банку, експерти та інші визначені комітетом особи мають право відвідувати засідання лише на запрошення комітету.
- 8.4. Рішення про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку.
- 8.5. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому законодавством, Статутом Банку та цим Положенням для прийняття Наглядовою радою рішень.

9. ПРАВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ

Члени Наглядової 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 Наглядовою 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 Наглядової 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 Наглядової ради та отримувати необхідні пояснення та інформацію;
- 9.7. Виносити на розгляд Загальних зборів, Правління Банку, комітетів Наглядової ради рекомендації та пропозиції щодо питань, що входять до компетенції Наглядової ради.
- 9.8. Вимагати виконання оформлених належним чином рішень, прийнятих на засіданні Наглядової ради, по питаннях, що відносяться до її компетенції.
- 9.9. Вимагати пояснення щодо невиконання рішень, прийнятих на засіданнях Наглядової ради.
- 9.10. Ініціювати скликання позачергових Загальних зборів Банку.

10. ОБОВ'ЯЗКИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЇЇ ЧЛЕНІВ

- 10.1. Члени Наглядової ради повинні діяти в інтересах Банку.
- 10.2. Члени Наглядової ради мають бути здатними неупереджено та об'єктивно судити про стан справ в Банку. Для того, щоб діяльність членів Наглядової 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;
 - повідомляти про 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 Наглядової ради зобов'язані щорічно до 1 березня (в разі змін – одразу після здійснення цих змін) надавати необхідну інформацію відповідно до законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку для визначення пов'язаних з ними осіб, виявлення конфлікту інтересів, виявлення правочинів щодо яких є заінтересованість тощо.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 11.1. Наглядова рада несе персональну відповідальність у межах своєї компетенції.
- 11.2. Члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України і Статуту Банку.

- 11.3. Члени Наглядової ради у випадку невиконання чи неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть відповідальність згідно з чинним законодавством.
- 11.4. Члени Наглядової 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. Наглядова 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 Наглядової ради з Правлінням є Протокол засідання, виписка з Протоколу засідання та, в окремих випадках, Розпорядження Наглядової ради.
- 12.3. Рішення Наглядової 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 Наглядової ради зобов'язані зберігати комерційну та банківську таємницю, а також інформацію, яка стала їм відома в ході виконання обов'язків члена Наглядової 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 Наглядової 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 НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

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

15. ЗВІТНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 15.1. Наглядова рада Банку щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.
- 15.2. У звіті відображається оцінка роботи Наглядової ради. Така оцінка повинна включати:
 - оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
 - оцінку компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
 - оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради;
 - оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети;
 - оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей.Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким

чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

16. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 16.1. Це Положення набуває сили з моменту його затвердження Загальними зборами Банку та діє до затвердження в аналогічному порядку його нової редакції.
- 16.2. 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.