

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Загальними зборами акціонерів
протокол № 2/18 від 14.11.2018р.
Голова Загальних зборів акціонерів

_____ О.В. Жук

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОКСІ БАНК"
(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ОКСІ БАНК» (далі - Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту Публічного акціонерного товариства «ОКСІ БАНК» (далі - Банк).

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради Банку, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів і може бути змінено та доповнено лише зборами.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

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 акціонерів.

2.2. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів.

2.3. Наглядова рада діє від імені Банку у межах, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів.

2.4. Компетенцію (функції) Наглядової ради Банку визначають норми чинного законодавства, Статут Банку, діючі зміни та доповнення до нього, затвержені Загальними зборами акціонерів, Положення про Наглядову раду Банку.

2.4.1. Наглядова Рада приймає рішення зі всіх питань, які згідно з Статутом Банку належать до компетенції Наглядової Ради.

2.4.2. Питання, які належать до виключної компетенції Наглядової Ради, не можуть бути вирішені іншими органами Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

2.4.3. Наглядова рада затверджує Політику розкриття інформації, в якій визначаються цілі такої політики та типи інформації, що розкривається та засоби захисту конфіденційної інформації.

2.4.4. Наглядова рада банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності. З цією метою Рада банку створює та/або реорганізує постійно діючі підрозділи - з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність їх функціонування шляхом:

а) Звітування та підпорядкування цих підрозділів раді банку;

б) Надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Радою банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів правління банку;

в) Організаційного та функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту;

г) Забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;

д) Урахування в бюджеті банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів. Оцінка ефективності роботи працівників цих підрозділів має ґрунтуватися на досягненні їх цілей таким чином, щоб не обмежувати їх незалежність;

е) Гарантування доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та персонал банку мають сприяти в наданні такої інформації;

є) Недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно якої раніше ухвалювали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

2.4.5. Наглядова рада банку здійснює нагляд за управлінням комплаєнс-ризиком. Затверджує Політику банку з дотримання законодавства та внутрішніх процедур банку, у тому числі Положення про систему комплаєнс у банку.

2.4.6. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада банку повинна:

а) Визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;

б) Приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;

в) Створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;

г) Забезпечувати, щоб політика винагороди в банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;

д) Розглядати випадки накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення правління банку, комітетів та інших колегіальних органів банку;

е) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в банку.

2.4.7. Для реалізації своїх завдань, Рада банку виконує такі функції:

а) Забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

б) Затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками (далі - внутрішньобанківські документи) та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

в) Затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

г) Ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності банку;

д) Затверджує щороку та регулярно переглядає стратегію управління НПА (далі - стратегія НПА) та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;

е) Затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності банку;

є) затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);

ж) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

з) уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у банку.

2.4.8. Рада банку має право також виконувати інші функції з управління ризиками, додатково до встановлених, які не суперечать вимогам законодавства.

2.5. Наглядова рада також може виконувати і інші окремі функції, що належать до компетенції Загальних зборів за їх рішенням або на підставі діючого Статуту Банку.

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

3.1. Члени Наглядової ради мають право:

- 1) брати участь у засіданнях Правління Банку;
- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом трьох робочих днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я Голови Правління Банку;
- 3) вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради Банку;
- 4) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку;
- 5) отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради, у випадку прийняття відповідного рішення Загальними зборами Банку.

3.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищуючи своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;
- 4) особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах, засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради (у разі їх створення). Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах та засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;
- 5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 6) повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не використовувати власну посаду у Наглядовій раді в особистих цілях за рахунок Банку (уключаючи ведення бізнесу із самим собою). Негайно повідомляти Голову Наглядової ради про обставини, що перешкоджають виконанню ними своїх посадових обов'язків. Завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів. Надавати інформацію про пов'язаних з ними осіб, в тому числі стосовно себе та асоційованих з ними осіб, на запити Банку;
- 6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала їм відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати цю інформацію у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 7) повідомити протягом п'яти днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку;
- 8) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом п'яти днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку.
- 9) своєчасно надавати Загальним зборам повну та точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;
- 10) приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- 11) не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності;
- 12) періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування кандидатів і обрання нових членів Наглядової ради та Правління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх виправлення;
- 13) працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів.

3.3. Члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком відповідно до чинного законодавства України.

4. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами,. До складу Наглядової ради входять Голова, Заступник (Заступники) голови, секретар та члени Наглядової ради.

4.2. Члени Наглядової ради банку обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність (в т. ч. акціонерів Банку або їх представників) та/або з числа представників юридичних осіб - акціонерів.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами Банку.

Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором

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

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

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Інформація про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною мусить містити всю інформацію про особу, яка зазначається у пропозиціях акціонера про кандидатів, які висуваються для обрання до складу Наглядової ради. Наявність (відсутність) фактів, викладених у такій інформації підтверджуються відповідними документами згідно чинного законодавства.

Про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера, акціонер заздалегідь інформує Голову Наглядової ради, з метою підготовки розкриття такої інформації відповідно до чинного законодавства. У разі подання не повної інформації про нового члена Наглядової ради, таке повідомлення підлягає доопрацюванню ініціюючим акціонером, про що йому письмово повідомляється. Повноваження нового члена Наглядової ради дійсні з моменту подання повної інформації про нього до Банку.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера розміщується публічним акціонерним товариством на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання товариством.

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

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

Повноваження представника акціонера, члена Наглядової ради, дійсні з моменту видачі йому довіреності акціонером, членом Наглядової ради, та отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника яке, крім іншого, повинно містити:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) представника;
- 2) дату народження; паспортні дані; РНОКПП;

3) серію і номер паспорта представника (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав;

4) місце роботи представника та посаду, яку він обіймає;

5) місце проживання або місце перебування представника.

Член Наглядової ради - юридична особа несе відповідальність перед Банком за дії свого представника у Наглядовій раді.

Акціонери Банку в порядку, передбаченому частиною другою статті 78 Закону України «Про акціонерні товариства», мають право на ознайомлення з письмовими повідомленнями акціонерів - членів Наглядової ради про призначення представників у Наглядовій раді.

4.3. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління (Банку, Ревізійної комісії Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

4.4. Членами Наглядової ради можуть бути обрані лише ті особи, які мають бездоганну ділову репутацію (своєчасно сплачують боргові зобов'язання, не притягались до кримінальної відповідальності, не вчиняли в минулому незаконних дій, в тому числі таких, що призвели до банкрутства банку чи іншої юридичної особи, і т. п.) та мають достатньо часу для виконання покладених на них функцій.

4.5. Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Інші члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту.

4.6. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

4.7. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

4.8. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів. Незалежні члени повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо їх незалежності.

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

Якщо кількість членів Наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради.

4.10. Відомості про Голову та членів Наглядової ради та документи, що підтверджують їх ділову репутацію подаються до НБУ у встановленому нормативно-правовими актами України порядку.

5. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Наглядова рада банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів строком на три роки. Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів.. Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Повноваження членів діючої Наглядової ради продовжуються до дати ухвалення Загальними зборами рішення про обрання або переобрання складу Наглядової ради.

5.2. Після обрання з членами Наглядової ради може укладатися цивільно-правовий або трудовий договір, у якому передбачатимуться права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору тощо.

5.3. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком та відповідно до Статуту Банку, а представник акціонера - члена Наглядової ради Банку здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій раді.

Від імені Банку договір (контракт) підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Виконання повноважень члена Наглядової ради державними службовцями здійснюється у випадках та порядку, визначених законом. Виконання повноважень члена Наглядової ради особами, які перебувають на службі в органах місцевого самоврядування, здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

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

Оскільки обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради припиняються без рішення Загальних зборів:

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

6. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

6.1. Члени Наглядової ради обираються (призначаються) Загальними зборами акціонерів.

6.2. Право висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку.

Акціонер – фізична особа має право висувати власну кандидатуру до складу Наглядової ради.

6.3. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради.

6.4. Кандидатам, які висувуються для обрання до складу Наглядової ради, бажано мати належну кваліфікацію та досвід, включаючи:

- 1) вищу освіту з фінансів (економіки) чи юриспруденції або здобувати освіту за вказаними напрямками;
- 2) знання в сфері фінансів та корпоративного бізнесу;
- 3) високий рівень комунікаційних та особистих якостей;
- 4) бездоганну ділову репутацію, а саме:
 - відсутність судимостей за будь-який злочин (особливо злочини з використанням обману чи зловживанням довірою);
 - відсутність історії ухвалення негативних рішень за цивільними позовами або позасудового вирішення справи проти такої особи, особливо у зв'язку з інвестуванням або іншою фінансовою діяльністю, посадовими зловживаннями чи шахрайством;
 - відсутність порушень вимог регуляторних нормативно-правових актів або еквівалентних стандартів, установлених регуляторними органами або біржами, кліринговими домами, професійними союзами, 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 фідучіарних обов'язків; мати адекватну компетентність та здібності;
- наявність належного професійного досвіду (принаймні п'ятирічний досвід діяльності в банківській сфері або у сфері фінансів та не менше трирічного досвіду роботи на керівних посадах);
- мати достатню фінансову платоспроможність - відсутність в Україні або в іншій країні будь-якої негативної ухвали або рішення суду щодо виплати боргу або іншого зобов'язання, що залишається чинним або не було виконано за встановлений проміжок часу.

6.5. Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради подається безпосередньо до Банку або надсилається листом на адресу Банку не пізніше як за 7 (сім) днів до дати проведення Загальних зборів.

6.6. Пропозиція акціонера повинна містити:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові (найменування) акціонера, що її вносить;
- 2) відомості про кількість, тип та/або клас акцій, які належать акціонеру, який вносить пропозицію;
- 3) назву органу, до якого висувається кандидат;
- 4) згоду кандидата на обрання до Наглядової ради Банку;
- 5) інші відомості, зокрема:

- для фізичних осіб:

- Прізвище, ім'я, по батькові кандидата;
- Дату народження; паспортні дані; РНОКПП;
- Кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій Банку;
- Освіта (повне найменування навчального закладу, рік закінчення, спеціальність, кваліфікація);
- Місце роботи (основне та/або за сумісництвом), посади, які обіймає кандидат у юридичних особах;
- Загальний стаж роботи;
- Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи, займана посада);
- Наявність (відсутність) непогашеної (не знятої) судимості;
- Наявність (відсутність) заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю;
- Чи є кандидат афілійованою особою Банку;
- Акціонери Банку, що є афілійованими особами кандидата;

- для юридичних осіб:

- Повне найменування;
- Місцезнаходження;
- Код за ЄДРПОУ;
- Кількість, тип та/або клас належних кандидату акцій акціонерного товариства, до органу якого обирається кандидат;
- Чи є кандидат афілійованою особою Банку;
- Акціонери Банку, що є афілійованими особами кандидата;
- інформація про фізичну особу (осіб), яку (яких) кандидат - юридична особа має намір уповноважити представляти свої інтереси в органі Банку.

Наявність (відсутність) фактів, зазначених у пропозиції акціонера, повинна бути у письмовій формі підтверджена особою, кандидатура якої висувається.

Пропозиція повинна бути підписана кожним акціонером (його представником), що її вносить, із зазначенням кількості, типу та/або класу акцій, яку має кожен акціонер. У разі підписання пропозиції представником акціонера до пропозиції додається довіреність (копія

довіреності, засвідчена у встановленому порядку), що містить відомості, передбачені чинним законодавством.

6.7. Рішення про включення або відмову щодо включення кандидата до списку кандидатур для голосування по виборах до складу Наглядової ради Банку приймається Наглядовою радою Банку не пізніше, ніж за 4(чотири) дні до дати проведення Загальних зборів.

Рішення про відмову щодо включення кандидата до списку кандидатур для голосування по виборах до складу Наглядової ради Банку може бути прийняте Наглядовою радою тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого п. 6.5 цього Положення;
- неподання даних, передбачених п. 6.6 цього Положення;
- якщо особа, яка висувається для обрання до складу Наглядової ради, не відповідає встановленим вимогам;
- якщо акціонери на дату внесення пропозиції не володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів.

Наявність права власності на акції (акцію) Банку в особи, яка висувається для обрання до складу Наглядової ради має бути перевірена Правлінням згідно з зведеним обліковим реєстром власників цінних паперів.

Кандидат, якого висунули для обрання до складу Наглядової ради Банку, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Банк.

6.8. Рішення про обрання (призначення) членів Наглядової ради приймається виключно шляхом кумулятивного голосування.

Кумулятивне голосування - голосування під час обрання осіб до складу органів Банку, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обираються (призначаються), а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

Кумулятивне голосування при обранні членів Наглядової ради Банку здійснюється щодо всіх кандидатів одночасно і тільки з використанням бюлетенів для голосування.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення загальних зборів, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 ЗУ «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному чинним законодавством України.

Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

- 1) повне найменування акціонерного товариства;
- 2) дату і час проведення загальних зборів;
- 3) перелік кандидатів у члени органу акціонерного товариства із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 4) місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;
- 5) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним;
- 6) зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

Бюлетень для кумулятивного голосування, засвідчується підписом Голови реєстраційної комісії.

6.9. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени Наглядової ради вважаються обраними, а Наглядова рада Банку вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування.

6.10. У випадку, якщо визначити кандидата, обраного до складу органу Банку, неможливо, через те, що два або більше кандидати набрали рівну кількість голосів, за рішенням Голови Загальних зборів проводиться або повторне голосування щодо всіх кандидатів, або проводиться другий тур голосування лише щодо тих кандидатів, які набрали рівну кількість голосів.

6.11. Якщо за результатами другого туру Наглядова рада у повному складі не обрана, скликаються позачергові Загальні збори, до порядку денного яких вноситься питання про обрання Наглядової ради. У такому разі повноваження членів діючої Наглядової ради продовжуються до дати ухвалення Загальними зборами рішення про обрання або переобрання Наглядової ради.

7. РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

7.1. Робочими органами Наглядової ради є:

- Голова Наглядової ради;
- Заступник (заступники) Голови Наглядової ради;
- Секретар Наглядової ради;
- постійні та тимчасові комітети Наглядової ради.

7.2. Голова Наглядової ради:

- 1) організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;
- 2) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- 3) організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 4) відкриває Загальні збори та виконує функції Голови Загальних зборів;
- 5) готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на реалізацію стратегії та досягнення мети Банку;
- 6) підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- 7) може укладати від імені Банку контракт з Головою Правління та строкові трудові договори з членами Правління;
- 8) забезпечує відкрите обговорення та відвертий обмін думками на засіданнях і належний рівень розгляду на них усіх питань;
- 9) співпрацює з Головою Правління Банку та акціонерами;
- 10) забезпечує ефективну оцінку роботи Наглядової ради та її комітетів;
- 11) створює та/або реорганізує постійно діючі підрозділи - з Управління ризиками та Контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Служби внутрішнього аудиту і забезпечує ефективність та незалежність їх функціонування.

7.3. Заступник голови Наглядової ради виконує обов'язки Голови Наглядової ради за його відсутності або у разі неможливості виконання ним своїх обов'язків. У випадку обрання кількох заступників Голови Наглядової ради, виконуючий обов'язки Голови Наглядової ради за його відсутності призначається з числа заступників за рішенням Наглядової ради.

7.4. Секретар Наглядової ради:

- 1) виконує доручення Голови Наглядової ради, комунікує з Правлінням та іншими підрозділами банку, повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради, тощо;
- 2) забезпечує Голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;
- 3) здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідей;

- 4) оформляє документи, видані Наглядовою радою та Головою Наглядової ради та забезпечує їх надання членам Наглядової ради та іншим посадовим особам органів управління Банку;
- 5) веде та організовує зберігання протоколів засідань Наглядової ради;
- 6) інформує всіх членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою шляхом заочного голосування;
- 7) виконує інші завдання, відповідно до компетенції Наглядової ради, у тому числі з метою налагодження ефективного зв'язку та взаємодії між Радою та робочими органами (підрозділами) Банку, а також акціонерами.

7.5. Голова Наглядової ради Банку, Заступник (заступники) Голови, секретар Наглядової ради обираються на першому засіданні Наглядової ради з числа її членів на термін повноважень Наглядової ради.

Особа вважається обраною Головою Наглядової ради, Заступником Голови, секретарем Наглядової ради, якщо за неї проголосувала більшість членів Наглядової ради, присутніх на засіданні. Особа, кандидатура якої поставлена на голосування, не бере участі у голосуванні з даного питання.

Голова Наглядової ради, протягом строку дії повноважень Наглядової ради, може бути переобраний (перепризначений) без припинення членства у Наглядовій раді.

Заступник голови, секретар Наглядової ради протягом строку дії повноважень Наглядової ради можуть бути переобрані за рішенням Наглядової ради. Особа, яка переобирається, не бере участі у голосуванні.

7.6. Наглядова рада може створювати із числа членів Наглядової ради постійні комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради, зокрема з питань аудиту, інформаційної політики, призначень та винагород, стратегічного планування тощо. З метою забезпечення діяльності комітету з питань аудиту Наглядова рада може прийняти рішення щодо запровадження в Банку посади внутрішнього аудитора (створення служби внутрішнього аудиту). Внутрішній аудитор (служба внутрішнього аудиту) призначається Наглядовою радою і є підпорядкованим та підзвітним безпосередньо члену Наглядової ради - голові комітету з питань аудиту, а у разі його відсутності – Голові Наглядової ради.

У разі необхідності Наглядова рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку, зокрема, комітет з реорганізації, з питань емісії цінних паперів, з питань оцінки діяльності виконавчого органу Банку, з питань розслідування порушень посадових осіб тощо.

7.7. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і оформлюються у вигляді додатку до протоколу засідання Наглядової ради, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

7.8. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань оформлюється письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається Голові Наглядової ради Банку. Висновок комітету носить рекомендаційний характер.

7.9. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

8. ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

8.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання.

8.2. Засідання Наглядової ради може проводитися у формі:

- спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі - у формі спільної присутності);

- заочного голосування.

8.3. Рішення про проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймається Головою Наглядової ради Банку.

Засідання Наглядової ради у формі заочного голосування не може проводитися при вирішенні таких питань:

- 1) затвердження річного бюджету, бізнес-планів Банку;
- 2) визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації;
- 3) проведення перевірки достовірності річної та квартальної фінансової звітності до її оприлюднення та (або) подання на розгляд загальних зборів акціонерів;
- 4) прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління;
- 5) прийняття рішень про укладення значних правочинів на суму до 25 % вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 6) прийняття рішення про укладання правочинів, щодо яких є заінтересованість.

8.4. Чергові засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не менше одного разу на квартал.

8.5. Позачергові засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу:

- члена Наглядової ради Банку;
- Ревізійної комісії Банку;
- Голови Правління Банку;
- зовнішнього та/або внутрішнього аудитора Банку.

8.6. Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради цими особами складається у письмовій формі і подається безпосередньо до Банку або відсилається рекомендованим листом на адресу Банку на ім'я Голови Наглядової ради.

Датою надання вимоги вважається дата:

- вручення повідомлення під розпис;
- зазначена на відбитку календарного штемпеля поштової організації, що прийняла повідомлення від відправника.

Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради повинна містити:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові, посаду особи, що її вносить;
- 2) підстави для скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- 3) формулювання питання, яке пропонується внести до порядку денного.

Вимога повинна бути підписана особою, що її подає.

8.7. Позачергове засідання Наглядової ради повинно бути скликано Головою Наглядової ради не пізніше як через 10 днів після надання відповідної вимоги.

8.8. Порядок денний засідання Наглядової ради визначається планом таких засідань (для чергових засідань) або ініціатором проведення позачергових засідань.

План роботи формується відповідно до рішень Загальних зборів, Наглядової ради, пропозицій Голови та членів Правління.

План роботи включає:

- перелік питань, які підлягають розгляду на засіданнях Наглядової ради;
- перелік відповідальних осіб за підготовку питання до засідання;
- дату розгляду питання на засіданні Наглядової ради.

План роботи Наглядової ради, а також зміни та доповнення до нього затверджуються рішенням Наглядової ради Банку. Затверджений план роботи є обов'язковим до виконання.

8.9. Голова Наглядової ради організовує повідомлення (через Секретаря Наглядової ради) членів Наглядової ради та осіб, які запрошуються для участі у засіданні про його проведення, із зазначенням інформації, визначеної п. 8.8. цього Положення.,

8.10. Ініціатори скликання позачергового засідання Наглядової ради також повідомляються про його проведення.

8.11. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Члени Наглядової ради беруть участь у засіданні Наглядової ради особисто.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи, які також повідомляються про проведення засідання. На засіданні Наглядової ради, на її запрошення, з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

8.12. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість пов'язаних осіб, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

8.13. Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) Голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової ради (за його відсутності – іншого члена Наглядової ради, який головує на засіданні) є вирішальним.

8.14. Рішення Наглядової ради на засіданні у формі спільної присутності приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

8.15. Під час засідання Наглядової ради у формі спільної присутності секретар Наглядової ради веде протокол.

Протокол засідання Наглядової ради має бути остаточно оформлений не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) місце, дата проведення засідання;
- 3) особи, які були присутні на засіданні;
- 4) головуючий та секретар засідання;
- 5) наявність кворуму;
- 6) порядок денний засідання;
- 7) основні положення виступів;
- 8) питання, винесені на голосування та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;
- 9) зміст прийнятих рішень.

Протокол засідання Наглядової ради підписує Голова Наглядової ради (за його відсутності – інший член Наглядової ради, який головує на засіданні) та Секретар Наглядової ради. Протокол можуть підписати і інші члени Наглядової ради, присутні на засіданні.

Голова та секретар засідання несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові (Секретарю) Наглядової ради Банку. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

8.16. Наглядова Рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування, прийняття рішення у робочому порядку). Прийняття рішення у робочому порядку здійснюється шляхом підписання членами Наглядової Ради рішень без скликання засідань. Проект рішення має бути наданий всім членам Наглядової Ради. Рішення вважається прийнятим, якщо більше половини всіх членів Наглядової Ради проголосує за прийняття рішення. Такі рішення вважаються прийнятими в день, коли за них проголосував останній з голосуючих членів Наглядової Ради. Інформація про рішення, прийняті в робочому порядку, вноситься до протоколу найближчого засідання Наглядової Ради.

8.17. Рішення, прийняті Наглядовою радою, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради, Головою Правління, членами Правлінням, структурними підрозділами та працівниками Банку.

Рішення Наглядової ради доводяться до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо із кожного питання. Виписки із протоколу засідання Наглядової ради оформляються секретарем Наглядової ради і надаються особисто під розпис кожному виконавцю протягом 10 днів з дати складання протоколу засідання Наглядової ради.

8.18. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради і, за його дорученням, Секретар Наглядової ради.

8.19. Протоколи засідань Наглядової ради підшиваються до книги протоколів та зберігаються у секретаря Наглядової ради до передання їх в архів Банку. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

8.20. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації. Конфіденційна інформація визначається Наглядовою радою і фіксується у протоколі засідання Наглядової ради.

8.21. Книга протоколів або засвідчені витяги з неї повинні надаватися для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, передбаченому Банком.

8.22. Наглядова рада має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Банку послуги фахівців Банку (юристів, фінансистів тощо). Крім того, Наглядова рада, в межах затвердженого Загальними зборами кошторису, може у разі необхідності приймати рішення про укладання угод стосовно отримання послуг від зовнішніх консультантів та експертів.

9. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ

9.1. За рішенням Загальних зборів акціонерів Голова та окремі члени Наглядової ради можуть працювати в Банку на штатній основі. Членам Наглядової ради, що не працюють на штатній основі, на період виконання ними певних обов'язків можуть компенсуватись витрати, пов'язані із виконанням функцій члена Наглядової ради та може виплачуватися винагорода.

9.2. Членам Наглядової ради, що не працюють на штатній основі, також можуть компенсуватись витрати у зв'язку з їх службовими відрядженнями в інтересах Банку, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати по найму жилого приміщення в порядку і розмірах, установлених чинним законодавством України.