

**«Затверджено»**  
Рішенням акціонера  
ПАТ "БАНК ВОСТОК"  
від «25» квітня 2019 року  
(Рішення акціонера №3)

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

м. Дніпро  
2019 року

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ВОСТОК" (далі - Положення) розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, Постанови Правління Національного банку України від 22.12.2018 року №149 «Про затвердження Положення про ліцензування банків», Рішення Правління Національного банку України від 03.12.2018 року №814-рш «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», інших нормативно-правових актів України, а також згідно Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ВОСТОК" (далі - Банк).

1.2. Положення визначає правовий статус, загальні засади, компетенцію, склад, порядок формування та питання організації діяльності Наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада) та її членів.

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

1.4. Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами Банку.

## **2. ПРАВОВИЙ СТАТУС, ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, Управління внутрішнього аудиту, Управління ризиками, Управління комплаєнс (далі - підрозділи контролю), корпоративного секретаря (у разі його обрання) та стану справ в Банку в цілому, представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також забезпечує контроль за здійсненням захисту прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Наглядова рада Банку несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, забезпечує відповідність стратегії Банку, бізнес-плану основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші заінтересовані особи мали можливість із ними ознайомитися.

2.2. Наглядова рада здійснює свою діяльність дотримуючись принципів: ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; незалежності та об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; збалансованого захисту інтересів заінтересованих сторін Банку; усвідомлення своєї відповідальності перед акціонерами, вкладниками, іншими кредиторами за діяльність та фінансовий стан Банку; неухильного виконання кожним членом Наглядової ради фидуціарних обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

2.3. Наглядова рада Банку забезпечує, щоб член Наглядової ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження радою Банку здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Наглядова рада забезпечує вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприянню їх врегулювання, та забезпечує повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

2.4. Наглядова рада забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

2.5. Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово. Членом Наглядової ради Банку можуть бути лише фізична особа (акціонери, представники акціонерів, незалежні директори).

2.6. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (тобто член Наглядової ради не може обіймати в Банку будь-яку іншу посаду, окрім посади Голови чи члена Наглядової ради).

2.7. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі цивільно-правового договору про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради або трудового договору (контракту), що укладається з Банком. Від імені Банку цивільно-правовий договір про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради або трудовий договір (контракт) підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради такий договір (контракт) може бути оплатним або безоплатним. Дія договору з Головою або іншим членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

2.8. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

2.9. Компетенція Наглядової ради визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням. Рішенням Загальних зборів акціонерів Банку на Наглядову раду може покладатися виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів.

2.10. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

2.11. Організаційно-технічне забезпечення діяльності Наглядової ради покладається на Правління Банку.

2.12. Посадові особи Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством України та Статутом Банку.

2.13. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження та у визначеному нею порядку здійснення контролю за реалізацією стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- забезпечує надання Національному банку протягом десяти робочих днів:
  - 1) із дня затвердження Загальними зборами учасників Банку - зміни до основних напрямів діяльності банку;
  - 2) із дня затвердження радою Банку - стратегію Банку та бізнес-план або зміни до них.
- затвердження бюджету і планових показників діяльності Банку та у визначеному нею порядку здійснення контролю за їх дотриманням, у тому числі затвердження бюджетів підрозділів контролю, а також затвердження та у визначеному нею порядку здійснення контролю за реалізацією бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження декларації схильності до ризиків, стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів та у визначеному нею порядку здійснення контролю за їх дотриманням;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності банку;
- затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючими активами (далі - стратегія НПА) та оперативного плану; періодично 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;
- затвердження та у визначеному нею порядку здійснення контролю за реалізацією плану відновлення діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях, плану забезпечення безперервної діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затверженому ризик-апетиту Наглядова рада невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення та затвердження кредитної політики Банку, політики управління активами та пасивами, інвестиційної політики, політики системи внутрішнього контролю, політики комплаєнс, інформаційної політики, політики управління ризиками, політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку, політики запобігання конфліктам інтересів, політики аутсорсingu;
- визначення та затвердження організаційної структури Банку, у тому числі Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс та Управління ризиками, що відповідає потребам Банку, його розміру, особливостям діяльності, характеру й обсягам банківських та інших

фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, надає змогу Наглядовій раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому;

- забезпечує, щоб організаційна структура Банку (уключаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для заінтересованих осіб, працівників, учасників Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком;
- затвердження внутрішніх положень (внутрішніх нормативних документів Банку), що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- затвердження програми управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;
- обрання та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення і звільнення начальника Управління внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, який за посадою має бути членом Правління Банку, затвердження призначення та звільнення начальника Управління ризиками та начальника Управління комплаєнс.

Рішення про припинення повноважень Голови Правління Банку приймається виключно одночасно з прийняттям рішення про призначення іншої особи Головою Правління Банку або про обрання особи, яка тимчасового здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- визначення порядку роботи та планів Управління внутрішнього аудиту, контроль та нагляд за його діяльністю, зокрема, розгляд звітів Управління внутрішнього аудиту, у тому числі звіту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звіту про дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму) і пропозицій щодо усунення виявлених Управлінням внутрішнього аудиту порушень; забезпечення оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, в тому числі контроль за проведенням таких оцінок, розробка методик внутрішньої оцінки);
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, а також змін та доповнень до нього, встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з аудиторською фірмою;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- контроль за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Управлінням внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, Управлінням комплаєнс, а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Управління внутрішнього аудиту та Управління комплаєнс;
- розгляд звітів структурних підрозділів Банку про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю та вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;
- прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, а також затвердження змін до них; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з Головою та іншими членами Правління Банку, працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління комплаєнс, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку;

- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів);
- повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України у разі проведення Загальних зборів;
- прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- вирішення питань про участь Банку у групах;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- додаткові послуги та затвердження умов договору, що укладеється з нею, змін до нього, встановлення розміру оплати послуг, а також прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з відповідною установою;
- надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- надсилання акціонерам оферти про придбання акцій за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, а також змін до нього, встановлення розміру оплати його послуг, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з оцінювачем майна; затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- прийняття рішення про відсторонення Голови та/або іншого члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;
- вирішення питань, згідно чинного законодавства України віднесених до компетенції Наглядової ради у процедурі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, обрання тимчасової лічильної комісії, у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування;
- за поданням Правління Банку прийняття рішення про надання згоди на вчинення або про відхилення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, або про наступне схвалення такого правочину у порядку, визначеному статтею 17 цього Статуту;
- затвердження рішення Правління Банку про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- затвердження рішення кредитного комітету та Правління Банку про надання великого кредиту (критерії віднесення активної операції до великих кредитів встановлюються нормативно-правовими актами Національного Банку України);
- розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розгляд звітів підрозділу з управління ризиками Банку та прийняття рішень про вжиття заходів за результатами розгляду таких звітів;
- визначення порядку роботи та планів Управління комплаєнс і контроль за його діяльністю (в тому числі розгляд звітів Управління комплаєнс і пропозицій щодо усунення чи мінімізації виявлених комплаєнс-ризиків);
- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

- контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення Управління внутрішнього аудиту достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту);
- контроль за своєчасним інформуванням Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку Управління внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, своєчасним інформуванням Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку керівника Управління внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, своєчасним наданням Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку керівнику Управління внутрішнього аудиту інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку;
- прийняття рішення про створення постійних чи тимчасових комітетів з числа членів Наглядової ради Банку, призначення їх керівників та членів.
- затвердження Положень про комітети Наглядової ради Банку, про комітети Правління Банку;
- затвердження Кодексу поведінки (етики) Банку та здійснення контролю за його дотриманням; забезпечує щорічне ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку з Кодексом поведінки (етики) під підпис.
- запровадження механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та у визначеному Наглядовою радою порядку здійснює контроль за його функціонуванням; забезпечує щорічне ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку з механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку під підпис;
- виконання функцій комітету з управління ризиками, якщо Наглядовою радою не створено цей комітет;
- прийняття рішення про створення постійно діючих підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечення незалежності цих підрозділів;
- установлення випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку;
- розроблення, забезпечення розроблення та/або прийняття участі у розробленні внутрішньобанківських документів відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 64 від 11.06.2018 року «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», а також регулярно (не рідше одного разу на рік) перегляд їх з метою актуалізації та здійснення контролю за їх впровадженням та дотриманням;
- здійснення оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначення її відповідності розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк; забезпечення вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки;
- забезпечення здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління як у групі в цілому, так і в учасниках банківської групи;
- визначення порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління та Наглядової ради Банку;
- здійснення щорічної та періодичної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку в цілому та членів Наглядової ради та Правління Банку окремо, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку.

Наглядова Рада Банку за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, Наглядова рада звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх упровадження в порядку, визначеному законодавством України та Положенням про Наглядову раду Банку. Якщо Загальні збори не ухвалюють рішення про інше, до компетенції Наглядової ради належать такі повноваження (функції):

- надання попереднього дозволу на укладення договорів:

- про передачу в заставу (іпотеку) майна Банку, якщо балансова або ринкова вартість такого майна перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину;
- згідно яких Банк набуде як боржник обов'язок здійснити оплату грошових коштів у сумі, що перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);
- про надання кредитів або позик будь-якій особі на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;
- про придбання чи відчуження нерухомості Банком (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом, не потрібен, якщо нерухомість придбується Банком у процедурі звернення стягнення на нерухоме майно);
- про відчуження активів Банку якщо згідно балансу Банку вартість таких активів перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);
- про надання Банком гарантії або поруки на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;
- про залучення радників або консультантів, якщо сума винагороди, що підлягає сплаті таким радникам чи консультантам згідно умов договору, який має намір укласти Банк, перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину.

2.14. Наглядова рада, в межах своєї компетенції, має право розглядати та вирішувати інші питання, що не належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством України та Статутом Банку. в тому числі ті, що виносяться на її розгляд Загальними зборами, Правлінням, Головою та членами Наглядової ради, зовнішнім аудитором, керівником Управління внутрішнього аудиту Банку, керівником Управління комплаєнс, керівником Управління ризиками Банку, Національним банком України.

2.15. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення, про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законом або статутом.

2.16. Наглядова рада здійснює забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю шляхом:

- затвердження внутрішніх документів, що визначають загальну стратегію, принципи і підходи до організації та побудови системи внутрішнього контролю Банку;
- затвердження документів, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- затвердження документів щодо визначення організаційної структури Банку в тому числі персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління Банку, контролю діяльності Правління щодо забезпечення організації системи внутрішнього контролю тощо;
- здійснення регулярного контролю за ефективністю системи внутрішнього контролю за результатами перевірок Управління внутрішнього аудиту і зовнішніх аудиторів, Управління комплаєнс, звітів структурних підрозділів Банку, які залучені до системи внутрішнього контролю.

Затвердження внутрішніх документів, які стосуються опису процесів за видами здійснюваних Банком операцій і управлінських процедур, Наглядова рада банку може делегувати Правлінню Банку з одночасним забезпеченням контролю за виконанням делегованих нею функцій.

2.17. Наглядова рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами Банку. Рішення щодо проведення операцій з пов'язаними особами затверджується Наглядовою радою, при цьому Наглядова рада може затвердити індивідуальні ліміти на кожному пов'язану з Банком особу чи групу пов'язаних осіб, з подальшим делегуванням Правлінню Банку прийняття рішень щодо конкретних правочинів/операцій.

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

регулярно розглядає звіти Управління ризиками, Управління комплаєнс Банку, які є підзвітними Наглядовій раді Банку.

2.19. Наглядова рада Банку несе відповідальність за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку (далі - стратегія Банку), та бізнес-плану розвитку Банку (далі - бізнес-план);
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

2.20. Наглядова рада Банку не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює контроль за:

1) реалізацією:

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

2) дотриманням:

- Кодексу поведінки (етики) Банку, який відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку;
- механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку;
- бюджету і планових показників діяльності Банку;
- порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- політики системи внутрішнього контролю в Банку;
- декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політики управління ризиками;
- політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;
- порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/правління Банку;
- положення про організацію корпоративного управління в Банку;
- положень про комітети ради Банку, про правління Банку, про комітети правління Банку, про підрозділи контролю;
- політики аутсорсингу;

3) виконанням:

- порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку;
- порядків оцінки ефективності діяльності ради та правління Банку в цілому, членів ради та правління банку кожного окремо, комітетів ради та правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів ради та правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності ради та правління Банку;

4) ефективністю:

- організаційної структури Банку;
- внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками;
- форм і порядку подання управлінської звітності.

### **3. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ**

3.1. Кількісний склад Наглядової ради повинен становити не менше 6 (шести) осіб. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами Банку строком не більше ніж три роки.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть обиратися необмежену кількість разів.

3.2. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому їх кількість має бути не менше трьох осіб.



Незалежні директори повинні відповідати вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» щодо незалежності директорів акціонерного товариства та вимогам Національного банку України.

Усі члени Наглядової ради Банку протягом усього часу обіймання посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

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

3.3. Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами. Голова Наглядової ради є членом Наглядової ради за посадою. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю членів Наглядової ради.

Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

3.4. Секретар Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів. У разі, якщо Секретар не бере участь у засіданні Наглядової ради або якщо Секретар Наглядової ради не обирався, функції Секретаря здійснюються співробітником Відділу корпоративного управління Юридичного департаменту, посадовими обов'язками якого передбачено виконання відповідних функцій Секретаря.

3.5. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради Загальні збори Банку не були проведені у строк, встановлений п. 7.5 ст. 7 Статуту Банку, або не було прийнято рішення про обрання нового складу Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку.

3.6. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Наглядової ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням, може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради (дане обмеження не стосується випадків заміни особи, обраної до складу Наглядової ради як представник акціонера, на іншого представника у порядку, визначеному п.8.17. Статуту). У разі, якщо після прийняття Загальними зборами рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, ними не ухвалено рішення про обрання нового складу Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів Банку.

Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або інших членів Наглядової ради припиняються достроково:

- за письмовою заявою Голови або іншого члена Наглядової ради. З цієї підстави повноваження припиняються на чотирнадцятий календарний день з моменту отримання Банком відповідної заяви Голови або члена Наглядової ради;
- в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради за станом здоров'я. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком інформації про неможливість виконання обов'язків Головою або членом Наглядової ради;
- в разі набрання законної сили обвинувальним вироком чи рішенням суду, яким особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради, або яким особу визнано винною у вчиненні злочину, наявність судимості за який є ознакою відсутності бездоганної ділової репутації згідно нормативно-правових актів Національного банку України. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту набрання законної сили відповідним вироком чи рішенням суду;
- в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту смерті чи з моменту набуття чинності рішенням суду про визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення;
- за письмовою заявою особи, яка обрана до складу Наглядової ради як незалежний директор та яка протягом строку своїх повноважень перестала відповідати вимогам чинного законодавства до незалежних директорів акціонерного товариства та/або незалежного члена Наглядової ради банку. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради здійснюється у порядку встановленому п. 8.17. Статуту Банку.

З припиненням повноважень Голови або іншого члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним. З моменту припинення повноважень особи як Голови Наглядової ради, така особа перестає бути членом Наглядової ради.

В разі дострокового припинення повноважень одного чи декількох членів Наглядової ради без рішення Загальних зборів (крім випадку припинення повноважень члена Наглядової ради – представника акціонера в наслідок його заміни у порядку, визначеному п.8.17. Статуту), Банк протягом трьох місяців з дня припинення повноважень члена/членів Наглядової ради повинен скликати позачергові Загальні збори для обрання нових членів Наглядової ради.

Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови, його заступника та члена Наглядової ради Банку забезпечує обрання іншої особи на цю посаду протягом трьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

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

4.1. Члени Наглядової ради повинні мати кваліфікацію, що відповідає їх посаді, чітке уявлення про свої завдання в сфері корпоративного управління, та бути здатними неупереджено судити про справи в Банку (чесність, неупередженість, бездоганна ділова репутація, тощо).

4.2. Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. Для цілей вимог цього пункту особа вважається такою, що не має бездоганної ділової репутації, якщо щодо неї наявні хоча б одна з ознак небездоганної ділової репутації:

4.2.1. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

1) наявність в особі судимості, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку, за вчинення злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини законодавством країни, у якій особу засуджено за вчинення відповідного злочину, віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів;

2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

5) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, далі - суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення).

4.2.2. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, яке не є суттєвим порушенням податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);

2) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 300 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років.

4.2.3. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є:

1) припинення повноважень (звільнення) особи на вимогу державного органу протягом останніх трьох років;

2) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення

законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою / службовим становищем або іншого правопорушення;

3) перебування особи на посаді керівника банку або керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку (виконання обов'язків за посадою) протягом більше шести місяців з моменту обрання (призначення) без погодження Національним банком особи на цю посаду [застосовується з першого дня сьомого місяця після обрання (призначення) особи на посаду та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];

4) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка за професійним судженням Національного банку вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації).

4.2.4. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю в банках або інших кредитних установах, є:

1) володіння істотною участю в банку станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання в банку банківської ліцензії за ініціативою Національного банку (крім відкликання банківської ліцензії у зв'язку з нездійсненням банком жодної банківської операції протягом року з дня її отримання);

2) перебування протягом більше шести місяців на посаді керівника банку (крім заступника головного бухгалтера) або керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передує даті рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання в банку банківської ліцензії за ініціативою Національного банку (крім відкликання банківської ліцензії у зв'язку з нездійсненням банком жодної банківської операції протягом року з дня її отримання);

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в банку надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії банку станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання в банку банківської ліцензії за ініціативою Національного банку (крім відкликання банківської ліцензії у зв'язку з нездійсненням банком жодної банківської операції протягом року з дня її отримання);

4) володіння істотною участю в іноземному банку станом на будь-яку дату протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської / кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії під час ліквідації іноземного банку за ініціативою власників);

5) перебування протягом більше шести місяців у складі органу управління або на посаді керівника підрозділу внутрішнього аудиту/контролю іноземного банку протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської / кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії під час ліквідації іноземного банку за ініціативою власників);

6) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії іноземного банку станом на будь-яку дату протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської / кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії під час ліквідації іноземного банку за ініціативою власників);

7) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

8) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога Національного банку щодо заміни цієї особи на посаді в зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення банком законодавства України.

4.3. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, а не менше половини членів Наглядової ради - повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Кожен з членів Наглядової ради протягом усього часу обіймання посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

4.4. Кожен член Наглядової ради повинен мати сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності члена Наглядової ради Банку) та можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків. Наглядова рада повинна володіти належним колективним знанням основних видів фінансової діяльності Банку, а також необхідним колективним знанням та

досвідом, необхідним для здійснення ефективного управління та контролю в Банку, що повинно забезпечуватись наявністю у складі Наглядової ради членів, які представляють різні інтереси та мають різні кваліфікації та професійний досвід. Обов'язковою умовою є наявність хоча б одного із членів Наглядової ради, який має освіту в галузі економіки або права, досвіду роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

4.5. Член Наглядової ради повинен мати відсутність у нього реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку та дотримуватися обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції" та статтею 65 Закону України "Про Національний банк України".

## **5. НЕЗАЛЕЖНІ ЧЛЕНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

5.1. Незалежність, об'єктивність Наглядової ради забезпечується шляхом включення до її складу щонайменше 1/3 (однієї третьої) незалежних членів ради (незалежних директорів).

5.2. Член Наглядової ради є незалежним якщо він/стосовно нього:

- не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління цього товариства та/або афілійованих з ним юридичних осіб (не поширюється на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим);
- не одержує та/або не одержував 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 (не поширюється на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим);
- не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку та не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- не є та/або був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- не є та/або не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- не є та/або не був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб (не поширюється на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим);
- не є акціонером/представником акціонера Банку;
- не був сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку;
- не є та не був протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток);
- немає інформації про здійснення повноважень незалежного члена Наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом);
- не є близькою особою осіб, зазначених у попередніх пунктах.

5.3. Для цілей визначення «істотності ділових відносин» при оцінці незалежності члена Наглядової ради, як це передбачено Законом про акціонерні товариства:

5.3.1. ділові відносини між Банком та особою з числа наведених у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону вважатимуться «істотними», якщо вони відповідатимуть хоча б одній з наступних ознак:

а) між Банком та особою вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг такою особою на користь Банку, договірна вартість яких перевищує 5% від загального об'єму реалізації товарів чи послуг за даними фінансової звітності або податкової декларації (для фізичної особи) такої особи за минулий рік, або

б) між Банком та особою вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг Банком на користь такої особи, договірна вартість яких перевищує 0,05% від загальної суми активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за минулий рік.

5.3.2. ділові відносини між афілійованою з Банком юридичною особою та особою з числа наведених у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону, визнаються «істотними», якщо:

а) між афілійованою з Банком юридичною особою та особою, вказаною у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону, вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг такою особою на користь афілійованої з Банком юридичної особи, договірна вартість яких перевищує 5% від загального об'єму реалізації товарів чи послуг за даними фінансової звітності або податкової декларації (для фізичної особи) такої особи за минулий рік, або

б) між афілійованою з Банком юридичною особою та особою, вказаною у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону, вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг афілійованою з Банком юридичною особою на користь такої особи, договірна вартість яких перевищує 0,05% загальної суми активів афілійованої з Банком юридичної особи за рік за даними її річної фінансової звітності за минулий рік.

В будь-якому випадку, якщо вартість товарів або послуг, що є предметом зазначених у пп.5.3.1, 5.3.2 правочинів, не перевищує 30 000 євро протягом календарного року (або еквіваленту в будь-якій іншій іноземній чи національній валюті, розрахованому за офіційним курсом НБУ), такі ділові відносини не будуть вважатися «істотними діловими відносинами».

Істотність ділових відносин щодо осіб, вказаних у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону, визначається Банком на дату їх обрання до складу Наглядової ради та за минулий рік, а також ними самостійно протягом усього часу обіймання відповідних посад у складі Наглядової ради.

5.4. Незалежні члени Наглядової ради повинні негайно повідомляти Банк про виникнення будь-яких фінансових та моральних обставин, що можуть позбавити такого члена Наглядової ради незалежності поглядів та несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень.

5.5. У разі, якщо акціонер вважає, що незалежний директор не відповідає вимогам цієї статті, 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.

## **6. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

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

6.2. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради за власною ініціативою, на вимогу інших членів Наглядової ради, Голови Правління, будь-якого члена Правління, зовнішнього аудитора, керівника Управління внутрішнього аудиту, керівника Управління ризиками Банку, керівника Управління комплаєнс Банку, Національного банку України.

Засідання Наглядової ради проводяться за місцезнаходженням Банку або будь якого відокремленого підрозділу Банку.

6.3. Засідання Наглядової ради може проводитися:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (форма спільної присутності), при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телеконференційного чи подібного зв'язку і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради;
- шляхом опитування (без проведення засідання), яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти (форма заочного голосування). Засідання Наглядової ради у формі заочного голосування не може проводитися при розгляді звітів посадових осіб, органів, підрозділів Банку, а також при обранні Правління Банку, керівника Управління внутрішнього аудиту.

6.4. Члени Наглядової ради повинні бути проінформовані про зміст порядку денного, місце, час та форму проведення засідання, а також одержати інформацію про винесені на розгляд питання від посадових осіб Банку не пізніше ніж за 3 (три) дні до проведення засідання Наглядової ради, враховуючи день інформування, крім випадків коли більш скорочений термін встановлено чинним законодавством, зокрема щодо правочинів заінтересованості. Не пізніше ніж за 2 (два) дні до дати проведення засідання член Наглядової ради може запропонувати внести зміни чи доповнення до порядку денного засідання Наглядової ради.

Усі супроводжуючі документи/матеріали, які необхідні членам Наглядової ради для підготовки до засідання, розміщуються на внутрішньому ресурсі Банку, який використовується для створення та зберігання протоколів Наглядової ради, або можуть направлятися засобами електронної корпоративної пошти чи надаватися нарочно.

У виключних випадках, які обумовлені робочою необхідністю та які потребують оперативного прийняття рішень Наглядовою радою, передбачені вище строки інформування про проведення засідання можуть бути скорочені до одного дня, який передує дню проведення засідання.

6.5. Головує на засіданні Наглядової ради її Голова (а в разі його відсутності на засіданні – особа, яка виконує функції головуючого на засіданні).

6.6. Засідання Наглядової ради, яке проводиться у формі спільної присутності, вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Засідання Наглядової ради, яке проводиться у формі заочного голосування, вважається правомочним, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості її членів. У разі дострокового припинення повноважень одного чи декількох членів Наглядової ради і до обрання нового складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочним 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, повноваження яких є чинними, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, то Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання нового складу Наглядової ради, тобто питань, визначених п.п. 8.4.26., 8.4.27., 8.4.39, 8.4.42, 8.4.43 Статуту Банку. Кожен член Наглядової ради має один голос. Рішення на засіданні Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. Рішення з питань, передбачених п.8.4.45. Статуту, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Наглядової ради, без участі пов'язаної з Банком особи. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

Члени Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

6.7. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом засідання Наглядової ради.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначається інформація про:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дату та місце проведення засідання Наглядової ради;
- 3) час початку та час завершення засідання;
- 4) форму проведення засідання;
- 5) осіб, які були присутні на засіданні (члени Наглядової ради, члени Правління, запрошені);
- 6) головуючого та секретаря засідання;
- 7) наявність кворуму;
- 8) питання порядку денного;
- 9) доповідачів та основні положення виступів;
- 10) висловлені думки членів Наглядової ради Банку щодо обговореного питання, за наявності;
- 11) окрему думку члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості, за наявності;
- 12) підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою радою;
- 13) інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

6.8. Протокол засідання Наглядової ради, проведених у формі спільної присутності, підписується всіма членами Наглядової ради, які були присутні на засіданні. Протоколи засідань Наглядової ради, проведених у формі заочного голосування, підписуються Головою (а в разі його відсутності на засіданні – особою, яка виконувала функції головуючого на засіданні) та секретарем Наглядової ради. 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 Наглядової ради Банку. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

6.9. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування, члени Наглядової ради зобов'язані протягом установленого строку (доведеного до відома членів Наглядової ради у порядку, визначеному п. 6.4. цього Положення) надіслати на адресу Банку (за місцезнаходженням Банку за даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємців, та громадських формувань) на ім'я Голови Наглядової ради Банку реєстрованим поштовим відправленням/кур'єром/подати безпосередньо до Банку заповнені бюлетені для голосування. Голова Правління Банку не пізніше наступного робочого дня від дати отримання бюлетенів від членів

Наглядової ради повинен повідомити про їх отримання Голову Наглядової ради та передати йому отримані бюлетені. У повідомленні про проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування може передбачатися можливість направлення заповнених бюлетенів для голосування членами Наглядової ради електронною поштою чи факсом, при цьому в повідомленні мають бути зазначені адреса електронної пошти, на яку направляються заповнені бюлетені, та/або номер факсу.

6.10. У разі необхідності доведення до відома третіх осіб про прийнятті рішення Наглядової ради можливе оформлення Витягу з протоколу засідання Наглядової ради, що складаються та підписуються Секретарем Наглядової ради (а у разі його відсутності – Головою Наглядової ради), у якому повинна бути точно відтворена частина тексту з оригіналу протоколу, яка стосується певного питання порядку денного.

Під час складання витягу з протоколу з оригіналу документа до витягу без будь-яких змін і скорочень переносять такі реквізити:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата та місце проведення засідання Наглядової ради;
- 3) час початку та час завершення засідання;
- 4) форму проведення засідання;
- 5) особи, які були присутні на засіданні (члени Наглядової ради, члени Правління, запрошені);
- 6) головуючий та секретар засідання;
- 7) наявність кворуму;
- 8) конкретне питання порядку денного;
- 9) висловлені думки членів Наглядової ради Банку щодо обговореного конкретного питання, за наявності;
- 10) окрему думку члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості, щодо конкретного питання, за наявності;
- 11) підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою радою з конкретного питання;
- 12) інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

6.11. Протоколи засідань Наглядової ради оформлюються не пізніше п'яти календарних днів з дати проведення засідання. Витяги з протоколів засідань Наглядової ради оформлюються, у випадку виникнення такої необхідності, протягом одного дня за запитом Голови чи члена Правління.

6.12. Протоколи засідань Наглядової ради підшиваються до книги протоколів або зберігаються в окремому зшиві, яка зберігається у Банку. Протоколи засідань Наглядової ради передаються до архіву Банку у строки, визначені номенклатурою справ Банку. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

## **7. РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

7.1. Робочими органами Наглядової ради є:

- Голова Наглядової ради;
- Секретар Наглядової ради;
- постійні та тимчасові комітети Наглядової ради.

7.2. Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради;
- скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради, оформлення витягів з них;
- організує 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;
- забезпечує проведення оцінки діяльності Наглядової ради та її членів;
- звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Наглядової ради, діяльність та фінансово-економічний стан Банку;
- підтримує постійні контакти та співпрацює з акціонерами, Правлінням, іншими органами та посадовими особами Банку;
- укладає від імені Банку контракт з Головою правління та трудові договори з Членами правління, працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління комплаєнс;
- забезпечує здійснення відкритого обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях Наглядової ради і належного рівня розгляду на них усіх питань; забезпечує подання до Національного банку України щороку до 30 квітня, а також на його вимогу в межах повноважень

Національного банку України щодо здійснення банківського нагляду, інформації про питання, що розглядались на засіданні Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.

### 7.3. Секретар Наглядової ради:

- забезпечує Голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;
- надає необхідну допомогу Наглядовій раді Банку, її комітетам та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків;
- розробляє, вносить зміни та вносить на розгляд і затвердження Наглядової ради Банку річний план засідань Наглядової ради та Правління Банку, спільних засідань цих органів, надає такі пропозиції Наглядовій раді та Правлінню на початок звітнього року, але не пізніше дати першого засідання відповідного органу;
- співпрацює з головою Наглядової ради та головою Правління Банку, забезпечує підготовку засідань Наглядової ради та її комітетів, розміщує, завчасно у визначені внутрішніми нормативними документами Банку строки, проект порядку денного засідання та матеріали для всебічної оцінки наданої інформації перед проведенням засідання, розробляє порядок денний засідання, організовує навчання для новопризначених членів Наглядової ради та Правління Банку, ведення внутрішньої документації, організовує взаємодію з акціонерами Банку, веде реєстр протоколів засідань і здійснює архівацію матеріалів засідань та розміщених матеріалів;
- виконує вказівки Голови Наглядової ради стосовно організації роботи Наглядової ради;
- доводить до відома органів управління та контролю Банку рішення, прийняті Наглядовою радою;
- здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідей;
- оформляє документи, видані Наглядовою радою та Головою Наглядової ради та забезпечує їх облік, надання членам Наглядової ради, іншим посадовим особам та органам Банку, іншим адресатам;
- веде протоколи засідань Наглядової ради;
- інформує всіх членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою шляхом заочного голосування;
- оформляє витяги з протоколів засідань Наглядової ради.

Виконання функцій секретаря Наглядової ради здійснюється за допомогою відділу корпоративного управління Юридичного департаменту.

7.4. Наглядова рада, у разі необхідності, може утворювати постійні та тимчасові комітети із числа членів Наглядової ради, із можливістю залучення необхідних спеціалістів Банку, які мають високу професійну кваліфікацію, та/або третіх осіб для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, та підготовки рекомендацій Наглядовій раді для прийняття рішень, зокрема, але не виключно, комітет з питань аудиту, комітет з питань призначень та винагород, комітет з управління ризиками, інші.

У своїй діяльності комітети керуються законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням та Положеннями про комітети.

7.5. У Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту і комітет з питань призначень та винагород. Зазначені комітети складаються виключно з членів Наглядової ради Банку, більшість з яких є незалежними членами (директорами), і очолюються ними. Кількісний та персональний склад кожного окремого комітету Наглядової ради визначається у рішенні про створення відповідного комітету.

7.6. Очолює комітет Наглядової ради його голова, який призначається Наглядовою радою у рішенні про створення відповідного комітету. Якщо цим рішенням не передбачено іншого, голова комітету Наглядової ради виконує також повноваження секретаря комітету.

7.7. Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, що належать до компетенції комітету з питань аудиту і комітету з питань призначень та винагороди, попередньо підготовлених комітетом, виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою радою комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

7.8. Організаційною формою діяльності комітетів Наглядової ради є засідання.

Засідання комітетів проводяться в міру необхідності. Засідання вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більшість від кількісного складу членів відповідного комітету.

7.9. Постійні та тимчасові комітети Наглядової ради не є органами управління Банку та не в праві діяти від імені Банку або Наглядової ради.



7.10. 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.

## **8. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

8.1. Члени Наглядової ради мають право:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Банком відповідного запиту;
- вимагати від Правління 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;
- вимагати скликання засідання Наглядової ради;
- вносити пропозиції щодо питань порядку денного засідань Наглядової ради;
- брати участь у засіданнях Правління Банку;
- отримувати справедливу винагороду за виконання своїх функцій (якщо це передбачено цивільно-правовим договором або трудовим договором (контрактом), укладеним з членом Наглядової ради) та компенсацію витрат, понесених у зв'язку зі здійсненням своїх функцій.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється контрактом, Політикою винагород Банку, та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

8.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- діяти в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;
- брати участь у засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;
- щоденно заходити до внутрішнього ресурсу Банку з метою своєчасного ознайомлення з датою засідань, порядком денним та матеріалами до порядку денного;
- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію, яка становить банківську таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та неупереджено судити про справи в Банку;
- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- брати самовідвід під час прийняття рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- не брати участі в повсякденному керівництві роботою Банку;
- не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності в міру того, як рейтинг Банку збільшується, а складність його операцій зростає;
- періодично оцінювати ефективність власної практики управління, виявляти недоліки і вживати необхідні заходів з їх виправлення;
- 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.

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

8.4. Члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю). Члени Наглядової ради, які голосували проти рішення Наглядової ради, виконання якого завдало збитків Банку, чи утримались при голосуванні за таке рішення, не несуть відповідальності за спричинені цим рішенням збитки Банку.

Акціонер та член Наглядової ради, який є його представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

8.5. Голова та Члени Наглядової ради можуть бути відсторонені від посади Національним Банком України у порядку, визначеному чинним законодавством.

## 9. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ

9.1. Членам Наглядової ради, у період виконання ними своїх обов'язків, компенсуються витрати, пов'язані з виконанням функцій члена Наглядової ради та за рішенням Загальних зборів може виплачуватись винагорода, на підставі цивільно-правового договору про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради або трудового договору (контракту), що укладається з членом Наглядової ради.


9.2. Розмір винагороди членам Наглядової ради встановлюється Загальними зборами.

9.3. Членам Наглядової ради компенсуються виплати у зв'язку із службовими відрядженнями, які включають - добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати з найму місця проживання в порядку і розмірах, установлених чинним законодавством України для відряджених працівників.

**НА ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО**, акціонери затвердили нову редакцію Положення в 2-х оригінальних примірниках українською мовою «25» квітня 2019 року.

Уповноважена особа згідно Рішення акціонера №3 від «25» квітня 2019 року

Голова Правління Банку Мореховський Вадим Вікторович



---

Прощито, продумеровано на суртлено печатшко  
18 ( *Вашта дати* ) аркуша

Голова Правління  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

В.В. Морозовський

