

**«Затверджено»**  
Рішенням акціонера  
ПАТ "БАНК ВОСТОК"  
від «14» вересня 2016 року  
(Рішення акціонера №3)

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

м. Дніпро  
2016 року

## ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Спостережну 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», Закону України «Про господарські товариства», нормативно-правових актів Національного банку України у тому числі Постанови Національного банку України від 28.03.2007 року №98 «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо вдосконалення 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 Спостережної ради Банку (далі – Спостережна рада) та її членів.

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

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

2.1. Спостережна рада є колегіальним органом Банку, що визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та стану справ в Банку в цілому, представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також здійснює захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку.

2.2. Спостережна 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 зацікавлених сторін Банку; усвідомлення своєї відповідальності перед акціонерами, вкладниками, іншими кредиторами за діяльність та фінансовий стан Банку; неухильного виконання кожним членом Спостережної ради фідучіарних обов'язків сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

2.3. Спостережна рада забезпечує життя 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. Спостережна рада забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

2.5. Члени Спостережної ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово. Членом Спостережної ради Банку можуть бути лише фізична особа (акціонери, представники акціонерів, незалежні директори).

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

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

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

2.9. Компетенція Спостережної ради визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням. Рішенням Загальних зборів акціонерів Банку на Спостережну раду

може покладатися виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів.

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

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

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

2.13. До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Управління внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку, політики управління активами та пасивами, інвестиційної політики;
- визначення організаційної структури Банку, у тому числі Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс;
- затвердження внутрішніх положень (локальних нормативних актів Банку), що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника Управління внутрішнього аудиту. 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 здійснювати 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, в тому числі звіту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, 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, а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Управління внутрішнього аудиту;
- 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;
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з Головою та іншими членами Правління Банку та працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління комплаєнс, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
- скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій щодо внесення питань до порядку денного (за винятком скликання акціонерами позачергових Загальних зборів);
- повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
- 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 рішень про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається 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;
- 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 Спостережної 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;
- призначення відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу з поміж членів Правління Банку;

- 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 Статуту Банку;
- 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 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.

Якщо Загальні збори не ухвалюють рішення про інше, до компетенції Спостережної 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 Спостережної ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженим Спостережною 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 Спостережної ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом, не потрібен, якщо нерухомість придбається 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 Спостережної ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженим Спостережною 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. Спостережна рада, в межах своєї компетенції, має право розглядати та вирішувати інші питання, в тому числі ті, що виносяться на її розгляд Загальними зборами, Правлінням, Головою та членами Спостережної ради, зовнішнім аудитором, керівником Управління внутрішнього аудиту Банку, керівником Управління клонплаєнс, керівником Управління ризиками Банку, Національним банком України.

2.15. Спостережна 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 підрозділу внутрішнього аудиту і зовнішніх аудиторів, 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, Спостережна рада банку може делегувати Правлінню Банку з одночасним забезпеченням контролю за виконанням делегованих нею функцій.

2.16. Спостережна рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами Банку. Рішення щодо проведення операцій з пов'язаними особами затверджується Спостережною радою, при цьому Спостережна 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.

2.17. Спостережна 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 Банку, яке є підзвітним Спостережній раді Банку.

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

3.1. Кількісний склад Спостережної ради повинен становити не менше 6 (шести) осіб. Члени Спостережної ради обираються Загальними зборами Банку строком до наступних річних Загальних зборів Банку .

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

3.2. До складу Спостережної ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Спостережна рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів (незалежних директорів).

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

3.4. Секретар Спостережної ради обирається членами Спостережної ради з їх числа простою більшістю голосів. У разі, якщо Секретар не бере участь у засіданні Спостережної ради, або якщо

Секретар Спостережної ради не обирався, функції Секретаря на засіданні здійснюються Головою Спостережної ради.

3.5. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Спостережної 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 Спостережної ради, повноваження членів Спостережної ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку.

3.6. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради може прийматися лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Спостережної ради.

У разі, якщо після прийняття Загальними зборами рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради, ними не ухвалено рішення про обрання нового складу Спостережної ради, повноваження членів Спостережної ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або інших членів Спостережної ради припиняються:

- за письмовою заявою Голови або іншого члена Спостережної ради. З цієї підстави повноваження припиняються на чотирнадцятий календарний день з моменту отримання Банком відповідної заяви Голови або члена Спостережної ради ;
- в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Спостережної ради за станом здоров'я. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком інформації про неможливість виконання обов'язків Головою або членом Спостережної 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 Спостережної 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 Спостережної ради, який обраний до складу Спостережної ради як представник акціонера. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення.

Повідомлення про заміну члена Спостережної ради здійснюється у порядку встановленому п. 8.15. Статуту Банку.

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

В разі припинення повноважень одного чи декількох членів Спостережної ради без рішення Загальних зборів (крім випадку припинення повноважень члена Спостережної ради – представника акціонера в наслідок його заміни у порядку, визначеному п.8.15. Статуту), Банк протягом трьох місяців повинен скликати позачергові Загальні збори для обрання нового складу Спостережної ради.

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

4.1. Члени Спостережної 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 Спостережної 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 таких ознак:

- наявність судимості, яка не погашена і не знята в установленому законодавством порядку за злочинами, передбаченими розділом VII, статтями 199, 200, 209, 209-1, 212, 212-1, 258, 258-5, статтями 366-1, 368, 368-2, 368-3, 368-4, 369, 369-2 Кримінального кодексу України;
- наявність фактів невиконання особою протягом останніх п'яти років взятих на себе зобов'язань щодо забезпечення внесення коштів для капіталізації банку;
- порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 50 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 календарних днів, щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи протягом останніх трьох років;
- неналежне виконання обов'язків як платника податків та зборів;
- те, що особа була власником істотної участі в банку станом на будь-яку дату, або обіймала не менше шести місяців посади в органах управління та/або контролю банку або посаду головного бухгалтера банку, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку чи виконувала обов'язки зазначених осіб або незалежно від обіймання посад і володіння участю в банку станом на будь-яку дату мала право надавати обов'язкові вказівки або можливість іншим чином визначати чи істотно впливати на дії банку протягом одного року, що передуює прийняттю рішення Національним банком про:
  - відкликання в банку банківської ліцензії у зв'язку з виявленням недостовірної інформації в документах, що надані для отримання банківської ліцензії або у зв'язку з систематичним порушенням Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (застосовується протягом 10 років із дня прийняття рішення Національним банком про відкликання банківської ліцензії);
  - віднесення банку до категорії неплатоспроможних у зв'язку з одноразовим грубим або систематичним порушенням банком законодавства у сфері готівкового обігу, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, якщо в рішенні Національного банку також встановлено здійснення банком ризикової діяльності, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття рішення Національним банком);
  - віднесення банку до категорії неплатоспроможних у зв'язку з неприведенням банком своєї діяльності у відповідність із вимогами законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, після віднесення його до категорії проблемних, але не пізніше ніж через 180 днів з дня визнання його проблемним, якщо рішення про віднесення банку до категорії проблемних, яке йому передувало, було прийняте у зв'язку зі здійсненням банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);
  - віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, передбачених статтею 76 Закону України Про банки і банківську діяльність (застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення Національним банком).
- невжиття особою, яка є власником істотної участі в банку, своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності банку (застосовується протягом п'яти років із дня прийняття рішення Національним банком про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, у якому зазначається про порушення особою вимог частини четвертої статті 58 Закону України Про банки і банківську діяльність);
- застосування іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною санкцій до особи (застосовується протягом дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);



- уключення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом перебування в переліку та протягом трьох років після виключення особи з переліку);
- звільнення на вимогу Національного банку України чи іншого державного органу (протягом останніх п'яти років);
- звільнення за статтями 40 (пункти 2 - 4, 7, 8), 41 (крім пункту 5 частини першої цієї статті) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років);
- позбавлення прав обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває;
- те що особу піддано адміністративному стягненню за порушення вимог банківського законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу (застосовується протягом одного року з дня настання такої події);
- те, що особа була призначена після 01 червня 2015 року на посаду голови правління або головного бухгалтера банку (або посаду виконуючого обов'язки голови правління чи головного бухгалтера банку) та обіймала відповідну посаду протягом більше ніж чотирьох місяців (для громадян України) або шести місяців (для іноземців) із моменту призначення без отримання письмової згоди Національного банку на зайняття відповідної посади (застосовується з першого дня п'ятого (для громадян України) або сьомого (для іноземців) місяця після призначення особи на посаду та протягом трьох років із дати звільнення особи з відповідної посади);
- те, що особа була призначена після 01 червня 2015 року на посаду члена правління, ради банку (або посаду виконуючого обов'язки члена правління, ради банку) та обіймала цю посаду протягом більше ніж чотирьох місяців (для громадян України) або шести місяців (для іноземців) із моменту призначення без визначення відповідності її професійної придатності та ділової репутації (застосовується з першого дня п'ятого (для громадян України) або сьомого (для іноземців) місяця після призначення особи на посаду та протягом трьох років із дати звільнення особи з посади);
- те, що особа була обрана (призначена) після 01 червня 2015 року на посаду голови або члена правління, голови або члена спостережної (наглядової) ради банку, у якому структура власності визнана Національним банком непрозорою, і обіймала будь-яку керівну посаду в цьому банку протягом принаймні одного року з моменту призначення (застосовується через один рік після обрання (призначення) особи на посаду та протягом трьох років із дати відкликання (звільнення) особи з посади).

#### 4.3. Члени Спостережної ради повинні мати належну освіту, а саме:

- не менше ніж в однієї четвертої складу членів Спостережної ради - повна вища освіта в галузі економіки або права;
- в інших членів Спостережної ради – повна вища освіта та освіта в галузі менеджменту (управління).

4.4. Спостережна 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 Спостережної ради членів, які представляють різні інтереси та мають різні кваліфікації та професійний досвід. Обов'язковою умовою є наявність хоча б одного із членів спостережної ради, який має освіту в галузі економіки або права, досвіду роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

## 5. НЕЗАЛЕЖНІ ЧЛЕНИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

5.1. Незалежність, об'єктивність Спостережної ради забезпечується шляхом включення до її складу щонайменше  $\frac{1}{4}$  (однієї четвертої) незалежних членів (незалежних директорів).

5.2. Член Спостережної ради є незалежним якщо він:

- не є і не був протягом попередніх п'яти років афілійованою особою акціонерів та/або Банку та/або посадовою особою Банку;

- не одержує і не одержував в минулому істотну додаткову винагороду від Банку крім плати, отриманої як незалежний директор;
- не має і не мав протягом минулого року істотних ділових відносин з Банком;
- не є і не був протягом попередніх трьох років працівником існуючого або колишнього незалежного аудитора Банку;
- не є і не був головою або членом виконавчого органу іншого товариства, яке є афілійованою особою Банку;
- не є асоційованою особою члена Правління Банку, близьким членом родини осіб у ситуаціях, зазначених у попередніх пунктах.

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

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

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

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

6.3. Засідання Спостережної ради може проводитися:

- у формі спільної присутності членів Спостережної ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (форма спільної присутності), при цьому будь-який член Спостережної ради може брати участь у її засіданні за допомогою телеконференційного чи подібного зв'язку і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Спостережної ради;
- шляхом опитування, яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти чи факсу (форма заочного голосування). Засідання Спостережної 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 Спостережної 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 2 (два) тижні до проведення засідання Спостережної ради, крім випадків коли більш скорочений термін не встановлено чинним законодавством, зокрема щодо правочинів заінтересованості. Не пізніше ніж за 2 (два) дні до дати проведення засідання член Спостережної ради може запропонувати внести зміни чи доповнення до порядку денного засідання Спостережної ради.

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

6.6. Засідання Спостережної ради, яке проводиться у формі спільної присутності, вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Засідання Спостережної 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 Спостережної ради і до обрання нового складу Спостережної ради засідання Спостережної ради є правомочним для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Спостережної ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу. Якщо кількість членів Спостережної ради, повноваження яких є чинними, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, то Спостережна рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання нового складу Спостережної ради, тобто питань, визначених п.п. 8.4.21., 8.4.22., 8.4.33., 8.4.36. Статуту Банку. Кожен член Спостережної ради має один голос. Рішення на засіданні Спостережної ради

вважається прийнятним, якщо за нього проголосувало більше половини членів Спостережної ради, які беруть участь у її засіданні. . Рішення з питань, передбачених п.8.4.39. Статуту, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Спостережної ради, без участі пов'язаної з Банком особи. У разі прийняття Спостережною радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Спостережної ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

6.7. Рішення Спостережної ради оформлюється протоколом засідання Спостережної ради.

У протоколі засідання Спостережної ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата та місце проведення засідання Спостережної ради;
- 3) особи, які були присутні на засіданні;
- 4) головуючий та секретар засідання;
- 5) наявність кворуму;
- 6) питання порядку денного;
- 7) основні положення виступів;
- 8) підсумки голосування та рішення, прийняті Спостережною радою.

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

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

6.9. У разі проведення засідання Спостережної ради у формі заочного голосування, члени Спостережної ради зобов'язані протягом встановленого строку (доведеного до їх відома членів Спостережної 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 Спостережної 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 Спостережної ради повинен повідомити про їх отримання Голову Спостережної ради та передати йому отримані бюлетені. У повідомленні про проведення засідання Спостережної ради у формі заочного голосування може передбачатися можливість направлення заповнених бюлетенів для голосування членами Спостережної 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 Спостережної ради можливе оформлення Витягу з протоколу засідання Спостережної ради, що складаються та підписуються Секретарем Спостережної ради (а у разі його відсутності – Головою Спостережної 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 Спостережної ради;
- 3) особи, які були присутні на засіданні;
- 4) головуючий та секретар засідання;
- 5) наявність кворуму;
- 6) конкретне питання порядку денного;
- 7) підсумки голосування та рішення, прийняті Спостережною радою з конкретного питання.

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

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

## **7. РОБОЧІ ОРГАНИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

7.1. Робочими органами Спостережної ради є:

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

7.2. Голова Спостережної ради:

- організовує роботу Спостережної ради;
- скликає засідання Спостережної ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Спостережної ради, оформлення витягів з них;
- організує роботу зі створення комітетів Спостережної ради, висування членів Спостережної 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 Спостережної ради та її членів;
- звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної 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 Спостережної 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 Спостережної ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Спостережної ради, присутніх на засіданні.

7.3. Секретар Спостережної ради:

- забезпечує Голову та членів Спостережної ради необхідною інформацією та документацією;
- виконує вказівки Голови Спостережної ради стосовно організації роботи Спостережної ради;
- доводить до відома органів управління та контролю Банку рішення, прийняті Спостережною радою;
- здійснює облік кореспонденції, яка адресована Спостережній раді, та організовує підготовку відповідей;
- оформляє документи, видані Спостережною радою та Головою Спостережної ради та забезпечує їх облік, надання членам Спостережної ради, іншим посадовим особам та органам Банку, іншим адресатам;
- веде протоколи засідань Спостережної ради;
- інформує всіх членів Спостережної ради про рішення, прийняті Спостережною радою шляхом заочного голосування;

- оформляє витяги з протоколів засідань Спостережної ради.
- 7.4. Спостережна рада, у разі необхідності, може створювати постійні та тимчасові комітети із числа членів Спостережної ради, із можливістю залучення необхідних спеціалістів Банку, які мають високу професійну кваліфікацію, та/або третіх осіб для попереднього розгляду найбільш важливих питань діяльності Банку, віднесених до компетенції Спостережної ради, та підготовки рекомендацій Спостережній раді для прийняття рішень.
- 7.5. Постійні та тимчасові комітети Спостережної ради не є органами управління Банку та не в праві діяти від імені Банку або Спостережної ради.
- 7.6. 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 Спостережною радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету.

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

### **8.1. Члени Спостережної 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 Спостережної 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 Спостережною радою та доводяться до Правління;
- вимагати скликання засідання Спостережної ради;
- вносити пропозиції щодо питань порядку денного засідань Спостережної 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 Спостережної ради) та компенсацію витрат, понесених у зв'язку зі здійсненням своїх функцій.

### **8.2. Члени Спостережної ради зобов'язані:**

- діяти в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;
- брати участь у засіданнях Спостережної ради та в роботі комітетів Спостережної ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;
- 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 Спостережної 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 безпеки 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 Спостережної ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

8.4. Члени Спостережної ради несуть відповідальність цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю). Члени Спостережної ради, які голосували проти рішення Спостережної 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 Спостережної ради, який є його представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Спостережної ради.

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

## 9. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ

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

9.2. Розмір винагороди членам Спостережної ради встановлюється Загальними зборами.

9.3. Членам Спостережної 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 «14» вересня 2016 року.  
Уповноважена особа згідно Рішення акціонера №3 від «14» вересня 2016 року

Голова Правління Банку Мороховський Вадим Вікторович





