

Додаток № 3
до наказу тимчасового адміністратора
АТ «РОДОВІД БАНК»
від «12» 09 2011 № 393

ЗАТВЕРДЖЕНО

Тимчасовий адміністратор



Райтбург Ю.Г.

**Положення
про Наглядову раду
Публічного акціонерного товариства
«РОДОВІД БАНК»**

(нова редакція)

Київ – 2011

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства “РОДОВІД БАНК” (далі відповідно – Положення або це Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту Публічного акціонерного товариства “РОДОВІД БАНК” (далі – Банк) з дотриманням загальноприйнятих принципів, які є в основі ефективного корпоративного управління.
- 1.2. Положення визначає правовий статус, порядок організації роботи Наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада), порядок обрання, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради. Цим Положенням також визначається порядок виконання Наглядовою радою її окремих функцій.
- 1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку (далі – Загальні збори) і може бути змінено та доповнено лише Загальними зборами. Внесення змін до Положення здійснюється шляхом затвердження нової редакції Положення.

РОЗДІЛ 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 2.1. Наглядова рада є органом Банку, який здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції контролює та регулює діяльність Правління Банку (далі – Правління).
- 2.2. Наглядова рада діє на підставі чинного законодавства України, Статуту Банку та цього Положення.
- 2.3. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку.

РОЗДІЛ 3. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 3.1. До виключної компетенції Наглядової ради належить:
 - І) Стосовно діяльності Банку та процедурних питань:
 - 3.1.1. Контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, затвердження стратегії розвитку Банку.
 - 3.1.2. Погодження річного бюджету Банку, затвердженого Правлінням. Погодження відбувається протягом 30 днів після передачі Правлінням затвердженого річного бюджету Наглядовій раді. Якщо протягом 30 днів Наглядова рада більшістю голосів не відхилила цей річний бюджет, він вважається таким, що набрав чинності.
 - 3.1.3. Погодження проекту річного та квартального фінансових звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальним зборам акціонерів, погодження річних бізнес-планів (маркетингових та фінансових).
 - 3.1.4. Розгляд щоквартальних звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень.
 - 3.1.5. Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів, положень Банку, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, а також пов'язаних з організацією цієї діяльності, внесення змін та (або) доповнень, припинення їх дії, зокрема, але не обмежуючись:
 - Положення про комітети Наглядової ради та інші робочі органи Наглядової ради;
 - Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку;
 - Положення про філії та представництва Банку;
 - Положення про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління;

- Положення про Корпоративного секретаря, про підрозділ корпоративного секретаря;
 - Положення про виявлення та управління конфліктами інтересів;
 - Положення про операції з інсайдерами/пов'язаними особами Банку;
 - Положення про фонди Банку, про фонди дочірніх підприємств Банку;
 - Порядок проведення конкурсного відбору осіб до складу Правління.
- 3.1.6. Прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій.
- 3.1.7. Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів.
- 3.1.8. Попередній розгляд за поданням Правління Банку проекту розподілу прибутку.
- 3.1.9. погодження дивідендної політики і розмірів виплат дивідендів з подальшим затвердженням їх загальними зборами.
- 3.1.10. Прийняття рішення про використання резервного та інших фондів Банку та дочірніх підприємств.
- 3.1.11. Затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».
- 3.1.12. Визначення принципів побудови організаційної структури Банку.
- 3.1.13. Прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень.
- 3.1.14. Обрання та відкликання повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового або цивільно-правового договору із Корпоративним секретарем.
- 3.1.15. Прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради, призначення (обрання) та відкликання голів та членів таких комітетів.
- 3.1.16. погодження положень про постійно діючі ради/комітети Банку, створення яких передбачено законом України «Про банки і банківську діяльність».
- 3.1.17. Вирішення питань про участь Банку чи дочірніх підприємств у створенні банківських об'єднань та про участь у промислово-фінансових групах, заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.
- 3.1.18. Затвердження лімітів (граничних сум) правочинів (договорів), операцій, а саме:
- встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одного інсайдера, які будуть надаватись за рішенням Правління у межах економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
 - встановлення ліміту повноважень Правління щодо визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості, що визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;
 - встановлення ліміту повноважень Правління щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від операцій з цінними паперами;
 - встановлення ліміту повноважень Правління щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за кредитними операціями Банку та за нарахованими Банком доходами (процентами), якщо така заборгованість визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за зазначеними операціями.

Окрім вищевказаного Наглядова рада може приймати окремі рішення про встановлення лімітів (граничних сум) щодо проведення активних операцій Банку, а саме:

- загальний ліміт активних операцій, що передбачає встановлення граничних сум всіх активних операцій Банку;
- загальний ліміт активних операцій з юридичними особами, що передбачає встановлення граничних сум активних операцій з юридичними особами;
- загальний ліміт активних операцій з фізичними особами, що передбачає встановлення граничних сум активних операцій з фізичними особами;
- загальні ліміти за операціями з юридичними особами щодо стандартизованих кредитних продуктів, нестандартизованих кредитних продуктів та умовно-стандартизованих кредитних продуктів, зокрема встановлення граничних сум активних операцій окремо за групами стандартизованих кредитних продуктів, нестандартизованих кредитних продуктів та умовно-стандартизованих кредитних продуктів, які проводяться з юридичними особами;
- загальні ліміти за операціями з фізичними особами щодо стандартизованих кредитних продуктів, нестандартизованих кредитних продуктів та умовно-стандартизованих кредитних продуктів, зокрема встановлення граничних сум активних операцій окремо за групами стандартизованих кредитних продуктів, нестандартизованих кредитних продуктів та умовно-стандартизованих кредитних продуктів, які проводяться з фізичними особами;
- загальний ліміт за операціями з одним контрагентом – юридичною особою;
- загальний ліміт за операціями з одним контрагентом – фізичною особою;
- та інші.

Ліміти (граничні суми) щодо проведення активних операцій Банку встановлюються Наглядовою радою на підставі відповідного рішення. Про дотримання лімітів активних операцій Правління Банку щомісячно, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Наглядової ради, звітує визначеному Наглядовою радою уповноваженому органу або уповноваженій особі. Встановлені ліміти активних операцій за потребою, але не рідше ніж один раз на місяць, переглядатимуться Наглядовою радою на підставі подання Правління Банку, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Наглядової ради.

- 3.1.19. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 3.1.20. Прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість.
- 3.1.21. Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.
- 3.1.22. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку (у тому числі акцій Банку), затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, та встановлення розміру оплати його послуг.
- 3.1.23. Прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій Правлінням Банку.
- 3.1.24. Надсилання в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», пропозицій Акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій.

- 3.1.25. Розгляд конфліктних ситуацій між адміністрацією (Правлінням) та трудовим колективом.
- 3.1.26. Ви рішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку.

II) Стосовно Загальних зборів та реєстратора:

- 3.1.27. Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; забезпечення попереднього розгляду усіх питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, у разі необхідності надання висновків щодо них.
- 3.1.28. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».
- 3.1.29. Погодження пропозицій з питань, які виносяться на Загальні збори.
- 3.1.30. Призначення голови Загальних зборів акціонерів.
- 3.1.31. Визначення дати складення переліку акціонерів (зведеного облікового реєстру), які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів.
- 3.1.32. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства».
- 3.1.33. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».
- 3.1.34. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг, а також прийняття рішення про припинення такого договору.
- 3.1.35. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій.

III) Стосовно Правління:

- 3.1.36. Контроль за діяльністю Правління Банку.
- 3.1.37. Призначення та припинення повноважень Голови і членів Правління.
- 3.1.38. Затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, затвердження змін та доповнень до цих контрактів, встановлення розміру їх винагороди.
- 3.1.39. Прийняття рішення про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку.
- 3.1.40. Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення відповідних повноважень.
- 3.1.41. Аналіз дій Правління щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики.
- 3.1.42. Оцінка роботи Голови Правління та Правління Банку як колегіального органу.
- 3.1.43. Прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку, в тому числі до майнової відповідальності; винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності інших посадових осіб Банку та посадових осіб дочірніх підприємств.

IV) Стосовно аудиту та ревізій:

- 3.1.44. Ініціювання, в разі необхідності, проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку.
- 3.1.45. Обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- 3.1.46. Погодження призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку.

- 3.1.47. Попереднє узгодження залучення до перевірки діяльності Банку Ревізійною комісією зовнішніх експертів і аудиторів на оплатній основі, визначення порядку оплати та інших суттєвих умов участі зовнішніх експертів і аудиторів, що залучаються на оплатній основі, у перевірках, що проводяться Ревізійною комісією.
- 3.1.48. Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією Банку, службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором.
- 3.2. Крім визначеного п.3.1 цього Положення, до компетенції Наглядової ради належить:
 - 3.2.1. Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з інсайдерами, які передбачають сприятливіші умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами (у тому числі, які передбачають нарахування відсотків і комісійних при здійсненні банківських операцій, які менші, ніж звичайні) у випадках, передбачених чинним законодавством; погодження переліку пов'язаних осіб відповідно до внутрішніх документів Банку.
 - 3.2.2. Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.
 - 3.2.3. Залучення внутрішніх експертів Банку (юристів, фінансистів тощо) до аналізу окремих питань діяльності Банку відповідно до встановленого порядку. Крім того, Наглядова рада може у разі необхідності приймати рішення про укладання угод стосовно отримання послуг від зовнішніх консультантів та експертів.
 - 3.2.4. Заслуховування звітів Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку.
 - 3.2.5. У разі, якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада може скликати позачергові засідання Ревізійної комісії.
- 3.3. Наглядова рада може вирішувати й інші питання, ніж визначені п. 3.1 та п. 3.2 цього Положення, які згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом належать до компетенції Наглядової ради або передані на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами.

Повноваження Загальних зборів, які не належать до виключної компетенції, можуть, шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами, бути передані на вирішення (делеговані до компетенції) Наглядової ради.
- 3.4. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальними зборами, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Виключна компетенція Наглядової ради може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту та цього Положення.

РОЗДІЛ 4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 4.1. Члени Наглядової ради мають право:
 - 4.1.1. Отримувати будь-яку інформацію, необхідну для виконання своїх функцій; ознайомлюватись з документами Банку, отримувати копії документів Банку, включаючи копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5-ти

- робочих днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я Голови Правління через Корпоративного секретаря.
- 4.1.2. У строки, передбачені цим Положенням, отримувати порядок денний та інформаційний пакет до засідань Наглядової ради.
 - 4.1.3. Вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради відповідно до вимог цього Положення.
 - 4.1.4. У разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження до рішень Наглядової ради.
 - 4.1.5. Брати участь у засіданнях Правління.
 - 4.1.6. Отримувати винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради, якщо це передбачено укладеним цивільно-правовим або трудовим договором (контрактом), умови якого затверджені Загальними зборами.
- 4.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:
- 4.2.1. Мати укладений цивільно-правовий або трудовий договір (контракт) на умовах, затверджених Загальними зборами, не пізніше ніж через один місяць з дати обрання його до складу Наглядової ради.
 - 4.2.2. Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати повноважень членів Наглядової ради. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність.
 - 4.2.3. Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, договором між членом Наглядової ради та Банком, Кодексом корпоративного управління Банку та іншими внутрішніми документами Банку.
 - 4.2.4. Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою.
 - 4.2.5. Особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах, засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти через Корпоративного секретаря про неможливість участі у Загальних зборах та засіданнях Наглядової ради, її комітетів із зазначенням причини відсутності.
 - 4.2.6. Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів. негайно повідомляти Голову Наглядової ради про обставини, що перешкоджають виконанню ними своїх посадових обов'язків. Завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів.
 - 4.2.7. Дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.
 - 4.2.8. Протягом 2-х робочих днів у письмовій формі повідомити Наглядову раду та Правління через Корпоративного секретаря про втрату статусу акціонера Банку або повноважень представника акціонера.
 - 4.2.9. Утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати членом Наглядової ради свого стану незалежності. У разі втрати стану незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 2-х робочих днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління через Корпоративного секретаря.
- 4.3. Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради набувають права та обов'язки, визначені Статутом Банку та цим Положенням, з дати, наступної після дати обрання їх на відповідну посаду.
- 4.4. Голова Наглядової ради керує роботою Наглядової ради та виконує функції, передбачені чинним законодавством, Статутом Банку та цим Положенням.
- Голова Наглядової ради несе персональну відповідальність перед Загальними зборами за виконання їх рішень та результати діяльності Банку. На вимогу Загальних зборів Голова Наглядової ради зобов'язаний надати звіт про діяльність Наглядової ради.

- 4.5. В разі невиконання чи неналежного виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків Голова Наглядової ради уповноважений інформувати про це Загальні збори та ставити перед ними питання про звільнення члена Наглядової ради.
- 4.6. Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку та несуть відповідальність в межах своїх повноважень.
- 4.7. Члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю). Члени Наглядової ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені чинним законодавством України.
- 4.8. Члени Наглядової ради, які голосували проти, утрималися або не брали участі у голосуванні щодо рішення, яке завдало збитків Банку, не несуть відповідальності за таке рішення.
- 4.9. Банк має право звернутися з позовом до члена Наглядової ради про відшкодування завданих йому збитків на підставі рішення Загальних зборів.
- 4.10. Порядок притягнення членів Наглядової ради до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України.
- 4.11. Члени Наглядової ради повинні зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, що стала їм відома у зв'язку з членством в Наглядовій раді Банку, і несуть за її розголошення відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 5. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 5.1. Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників.

Член Наглядової ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді.

Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером.

Кількість членів Наглядової ради разом з Головою Наглядової ради має бути не менше 7 (семи) осіб. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами.

До складу Наглядової ради входять Голова та члени Наглядової ради. Голова та члени Наглядової ради обираються та припиняють повноваження за рішенням Загальних зборів.

Наглядова рада складається з Голови Наглядової ради та членів Наглядової ради, з числа яких Наглядовою радою може бути призначений заступник Голови Наглядової ради.
- 5.2. Член Наглядової ради не може одночасно бути Головою/членом Правління та (або) Ревізійної комісії.
- 5.3. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.
- 5.4. Член Наглядової ради для виконання своїх обов'язків повинен мати належну кваліфікацію, освіту, досвід та ділову репутацію, включаючи:
 - вищу освіту;
 - досвід роботи не менше 5-ти років (в тому числі на керівних посадах у якості керівника або заступника керівника не менше 3-х років);
 - належну ділову репутацію (відсутність заборони суду займатися певними видами діяльності; своєчасність виконання зобов'язань по отриманих кредитах; відсутність випадків порушення законодавства, особливо кримінального);

- високий рівень комунікаційних та особистих якостей;
 - достатність часу для виконання функцій, покладених на нього.
- До складу Наглядової ради не можуть висуватися та обиратися особи, які:
- мають родині та/або сімейні стосунки з членами Правління та головним бухгалтером Банку;
 - не відповідають вимогам, визначеним частиною першою п.5.4 цього Положення.

5.5. Незалежність та об'єктивність Наглядової ради зміцнюється, якщо на незалежність суджень члена Наглядової Ради не впливає його залежність від обставин або подій, визначених у цьому пункті. Кількість членів Наглядової ради, які мають відповідати критеріям стану незалежності (надалі у цьому Положенні – незалежний член Наглядової ради), визначається Наглядовою радою. Критеріями відповідності або невідповідності члена Наглядової ради стану незалежності є:

5.5.1. Необхідними критеріями стану незалежності члена Наглядової ради є:

а) наявність адекватної компетенції та здібностей, в т.ч.:

- вища економічна або юридична освіта;
- досвід роботи у сфері фінансів на керівних посадах не менше семи років.

б) достатня фінансова платоспроможність - відсутність будь-якої негативної ухвали або рішення суду в Україні або в іншій країні щодо виплати боргу або іншого зобов'язання, що залишається чинним або не було виконано за встановлений проміжок часу;

в) чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація, а саме відсутність:

- судимостей за будь-який кримінальний злочин (особливо злочин, пов'язаний з обманом чи зловживанням довірою);
- історії ухвалення негативних рішень за цивільними позовами або позасудового вирішення справи проти такої особи, особливо у зв'язку з інвестуванням або іншої фінансовою діяльністю, посадовими зловживаннями чи шахрайством;
- порушень вимог регуляторних нормативно-правових актів або еквівалентних стандартів, установлених регуляторними органами або біржами, кліринговими домами, професійними союзами тощо;
- історії перебування на посаді члена спостережної ради, партнера або керівника банку, підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації;
- відсутність історії примусового звільнення або дискваліфікації з посади або представництва за довіреністю у зв'язку з порушенням фідучіарних обов'язків;

5.5.2. Крім необхідних критеріїв стану незалежності члена Наглядової ради, визначених в підпункті 5.5.1 цього Положення, бажаними є відповідність члена Наглядової ради наступним критеріям:

- вільне володіння англійською або іншою загальноживаною мовою ділового спілкування;
- участь у реалізації угод з борговим та акціонерним капіталом;
- наявність досвіду роботи у провідних банківських установах України та/або інших країн з перехідною економікою;
- наявність досвіду антикризового управління банками та/або компаніями і інших секторів економіки;
- обізнаність найкращих міжнародних та/або європейських стандартів корпоративного управління, в тому числі наявність досвіду розбудови таких систем в українських банківських установах.

5.5.3. Член Наглядової ради не може бути незалежним членом Наглядової ради, якщо він:

- а) є працівником Банку або членом Правління, або працівником пов'язаної особи Банку, або обіймав ці посади протягом останніх трьох років;
 - б) має матеріальний інтерес у діяльності Банку або отримує будь-який дохід від діяльності Банку, від його контролюючих акціонерів або Правління, крім винагороди члена Наглядової ради;
 - в) є контролюючим акціонером або істотним учасником Банку, або його пов'язаних осіб;
 - г) є позичальником Банку або членом ради, працівником або істотним учасником компанії, або групи компаній, що є позичальниками Банку;
 - г) на момент призначення є постачальником товарів або послуг Банку або членом ради, працівником чи істотним учасником компанії, або групи компаній, що є постачальниками товарів або послуг для Банку;
 - д) є членом сім'ї осіб, визначених підпунктами "а" - "г" цього пункту;
 - е) володіє прямо або опосередковано більше ніж 0,5 % акцій банку або призначений на посаду в Банку державним органом.
- 5.6. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради. Стан незалежності членів Наглядової ради має бути відомим всім членам Наглядової ради та Правлінню на підставі відповідного письмового інформування. У разі втрати стану незалежності, незалежний член Наглядової ради зобов'язаний протягом п'яти днів повідомити у письмовій формі про це Голову Наглядової ради та Правління безпосередньо або через Корпоративного секретаря.
- 5.7. У разі, якщо в процесі роботи Наглядової ради кількість її членів становить менше половини її кількісного складу, встановленого Загальними зборами, Наглядова рада протягом трьох місяців зобов'язана скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради. Члени Наглядової ради, які залишилися у складі Наглядової ради, вправі приймати рішення тільки про скликання таких позачергових Загальних зборів.
- Втрата членом Наглядової ради стану незалежності та у зв'язку з цим зменшення кількості незалежних членів Наглядової ради нижче тієї кількості, що визначена Наглядовою радою, не є підставою для обрання всього складу Наглядової ради.
- 5.8. У разі прийняття Загальними зборами рішення про збільшення кількісного складу Наглядової ради, обрання додаткових членів Наглядової ради можливе лише шляхом обрання всього складу Наглядової ради.

РОЗДІЛ 6. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 6.1. Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами строком на 3 (три) роки.
- Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.
- Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.
- Повноваження представника акціонера - члена Наглядової ради дійсні з моменту видачі йому довіреності акціонером - членом Наглядової ради та отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника, яке, крім іншого, повинно містити:
- прізвище, ім'я та по-батькові (за наявності) представника;
 - дату народження представника;
 - серію і номер паспорта представника (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав;
 - місце роботи представника та посаду, яку він обіймає;
 - місце проживання або місце перебування представника.

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

Строк повноважень членів Наглядової ради починається з моменту їх затвердження рішенням Загальних зборів і триває до моменту обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради.

Банк повідомляє Національний банк України про зміни у складі Наглядової ради у строки та порядку, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

- 6.2. Наглядова рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу Наглядової ради.
- 6.3. Одна й та сама особа може обиратись членом Наглядової ради необмежену кількість разів.
- 6.4. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком та відповідно до Статуту Банку, а представник акціонера – члена Наглядової ради здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій раді.

Договори (контракти) укладаються з кожним членом Наглядової ради протягом місяця з дати обрання його на відповідну посаду у Наглядовій раді. У договорі (контракті) передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок отримання винагороди, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору (контракту) тощо.

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

- 6.5. Від імені Банку договори (контракти) з членами Наглядової ради підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами. Договори (контракти) укладаються на умовах, визначених Загальними зборами. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.
- 6.6. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Наглядової ради - юридичної особи - акціонера.

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

Голова та члени Наглядової ради, які є державними службовцями, виконують покладені на них Статутом Банку, цим Положенням та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради, у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).

- 6.7. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. При цьому, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.
- 6.8. Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково за рішенням Загальних зборів з одночасним припиненням договору (контракту), укладеного з ним, у разі:
 - 6.8.1. Незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;
 - 6.8.2. Систематичного невиконання членом Наглядової ради обов'язків, покладених на нього згідно договору. Під систематичним невиконанням обов'язків мається на

- увазі, зокрема (але не обмежуючись) відсутність у більш ніж 50 % засідань Наглядової ради банку протягом одного календарного року;
- 6.8.3. Втрати членом Наглядової ради (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку.
- 6.8.4. Відкликання акціонером, представником якого у складі Наглядової ради є член Наглядової ради, довіреності (доручення) члена Наглядової ради на представлення інтересів цього акціонера.
- 6.9. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору (контракту), укладеного з ним, припиняються:
- 6.9.1. За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;
- 6.9.2. У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;
- 6.9.3. У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;
- 6.9.4. У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

РОЗДІЛ 7. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 7.1. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування. Порядок та процедури здійснення кумулятивного голосування, підрахунку голосів, відображення результатів голосування та інші питання щодо процедури обрання членів Наглядової ради визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, що також визначено розділом 11 цього Положення.
- При обранні складу Наглядової ради Банку голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Члени Наглядової ради вважаються обраними, а Наглядова рада вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного їх складу шляхом кумулятивного голосування.
- 7.2. Члени Наглядової ради обираються Загальними Зборами акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб – акціонерів строком на 3 (три) роки.
- Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради.
- 7.3. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.
- 7.4. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, визначений Загальними зборами.
- 7.5. Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради подається безпосередньо до Правління не пізніше як за 7 календарних днів до дати проведення Загальних зборів, на яких розглядатиметься питання про обрання членів Наглядової ради.
- 7.6. Пропозиція акціонера надається у формі заяви та повинна містити:
- прізвище, ім'я та по-батькові (або найменування юридичної особи)

- акціонера, що її вносить, дата оформлення пропозиції;
- відомості про кількість, тип та/або клас акцій, які належать акціонеру;
 - прізвище, ім'я, по-батькові, дата народження кандидата та назва посади, на яку висувається кандидат;
 - кількість, тип та/або клас акцій Банку, що належать кандидату;
 - інформацію про освіту кандидата (назву навчального закладу, дату закінчення, здобуту спеціальність);
 - інформацію про місце роботи та посади, які займав кандидат протягом останніх 10 років;
 - інформацію про відповідність кандидата вимогам, які передбачені пунктом 5.4 цього Положення, зокрема, щодо бездоганної ділової репутації кандидата (відсутність заборони суду займатися певними видами діяльності, непогашеної судимості за крадіжки, хабарництво та інші корисливі злочини; кредитна історія кандидата за останні три роки; відсутність випадків порушення законодавства України, особливо кримінального);
 - підтвердження кандидата у формі письмового підпису про наявність (відсутність) фактів, зазначених у пропозиції, інформацію про відповідність вимогам, які передбачені п. 5.4 цього Положення, що є одночасно згодою кандидата на його обрання до Наглядової ради на відповідну посаду.
 - підпис особи, що вносить пропозицію (щодо юридичної особи підпис має бути скріплений печаткою);

У разі підписання пропозиції представником акціонера до пропозиції додається довіреність (копія довіреності), що містить відомості, передбачені чинним законодавством України.

- 7.7. Рішення про включення кандидата до списку кандидатів до складу Наглядової ради Банку приймається Наглядовою радою не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення загальних Зборів.

Наявність права власності на акції (акцію) Банку в особи, яка висувається для обрання до складу Наглядової ради, має бути перевірена Правлінням згідно з зведеним обліковим реєстром рахунків власників цінних паперів Банку. Результати перевірки передаються Правлінням до Наглядової ради протягом 1 робочого дня після закінчення строку подання пропозицій акціонерів, встановленого п. 7.5 цього Положення.

Рішення про відмову у включенні кандидата до списку кандидатів до складу Наглядової ради Банку може бути прийняте Наглядовою радою тільки у разі:

- недотримання акціонером (акціонерами), що висуває кандидата, строку, встановленого п. 7.5 цього Положення;
- неподання даних, передбачених п. 7.6 цього Положення;
- якщо особа, що висувається для обрання до складу Наглядової ради, не відповідає вимогам, встановленим розділом 5 цього Положення.

Рішення про відмову у включенні кандидата до списку кандидатів до складу Наглядової ради Банку щодо пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонером (акціонерами), що висуває кандидата, строку, встановленого п. 7.5 цього Положення;
- неповноти даних, передбачених п. 7.6 цього Положення.

- 7.8. У разі, якщо кандидату відмовлено у включенні до списку кандидатів до складу Наглядової ради, мотивоване рішення про відмову надсилається Наглядовою радою акціонеру протягом 3 (трьох) днів з моменту його прийняття.

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

РОЗДІЛ 8. РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 8.1. Робочими органами Наглядової ради є:
 - 8.1.1. Голова Наглядової ради;
 - 8.1.2. Постійні та тимчасові комітети Наглядової ради.
- 8.2. Голова Наглядової ради:
 - 8.2.1. Організовує роботу Наглядової ради, керує її роботою;
 - 8.2.2. Розподіляє обов'язки між членами Наглядової ради, дає необхідні доручення членам Наглядової ради щодо підготовки питань, які включені до порядку денного засідання Наглядової ради;
 - 8.2.3. Скликає та організовує проведення засідання Наглядової ради та головує на них, формує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради та контролює вірність оформлення рішень Наглядової ради, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради;
 - 8.2.4. Організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висуває членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
 - 8.2.5. Звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
 - 8.2.6. Відкриває Загальні збори та головує на них, забезпечує обрання секретаря Загальних зборів;
 - 8.2.7. Надає рекомендації Загальним зборам щодо подовження строку повноважень членів Наглядової ради;
 - 8.2.8. Забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;
 - 8.2.9. Підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
 - 8.2.10. Здійснює інші повноваження, передбачені цим Положенням.
- 8.3. Наглядова рада вправі призначити заступника Голови Наглядової ради. У разі відсутності (через відрадження, відпустку, хворобу тощо) Голови Наглядової ради його функції (у тому числі право підпису документів, скликання позачергових засідань Наглядової ради, визначення форми їх проведення тощо) виконує його заступник, а в разі відсутності останнього – один із членів Наглядової ради за рішенням Наглядової ради, що приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

Секретарем Наглядової ради є Корпоративний секретар (у разі його обрання), який призначається на посаду на необмежений термін згідно з наказом Голови Правління, виданого на підставі відповідного рішення Наглядової ради, з числа представників Банку або інших осіб, при цьому, він може бути призначений за суміщенням або сумісництвом. У разі, якщо Наглядовою радою не прийнято рішення про обрання Корпоративного секретаря, функції секретаря Наглядової ради виконує член Наглядової ради, обраний Наглядовою радою.

Секретар Наглядової ради виконує наступні функції:

- організовує ознайомлення членів Наглядової ради з внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, а також з основними фінансовими та іншими документами;

- за дорученням Голови Наглядової ради повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради; забезпечує розсилання (вручення) їм порядку денного, за необхідністю - проектів рішень та документів, що стосуються порядку денного;

- у разі, коли засідання проводиться не шляхом присутності всіх членів Наглядової ради в одному місці, організовує проведення заочного голосування кожним членом Наглядової ради та оформлення і підписання протоколу;

- здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;
 - оформлює документи, затверджені Наглядовою радою, та забезпечує їх надання членам Наглядової ради та іншим посадовим особам органів управління Банку.
- 8.4. Корпоративний секретар обирається Наглядовою радою за пропозицією Голови Наглядової ради. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за належну взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами у формі забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його акціонерів та інших заінтересованих осіб у Банку.
- Функції, порядок призначення і звільнення та роботи Корпоративного секретаря визначаються Положенням про Корпоративного секретаря Банку, яке затверджується Наглядовою радою.
- 8.5. Наглядова рада може створювати з числа членів Наглядової ради тимчасові та постійні комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради.
- 8.6. У складі Наглядової ради створюються такі постійні комітети:
- Аудиторський комітет;
 - Комітет з корпоративного управління та призначень.
- 8.7. У разі необхідності Наглядова рада може створювати інші, в тому числі тимчасові, комітети для вивчення та підготовки матеріалів і інформації з окремих питань, зокрема, стратегічний комітет, комітет з реорганізації, з питань емісії цінних паперів, з питань оцінки діяльності Правління, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші.
- 8.8. Порядок утворення, 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 в положенні про відповідний комітет, що затверджується Наглядовою радою при прийнятті рішення про створення комітету. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради.
- 8.9. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань оформлюється рішення у формі протоколу, яке підписується всіма членами комітету і надається Наглядовій раді Банку. Рішення комітету носить рекомендаційний характер.

РОЗДІЛ 9. ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 9.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання проводяться, як правило, за місцезнаходженням Банку.
- 9.2. Засідання Наглядової ради може проводитися у формі:
- спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі – у формі спільної присутності);
 - заочного голосування (методом опитування) (далі – у формі заочного голосування). Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї.
- 9.3. Чергові засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.
- Одне із засідань Наглядової ради з питань проведення річних Загальних зборів проводиться не пізніше ніж за 1 (один) місяць до дати настання встановленого законодавством України строку надання бухгалтерської звітності з метою розгляду проектів річних звітів, річної бухгалтерської звітності, у тому числі звітів про прибутки та збитки Банку і висновку аудитора.

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

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

- контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, ухвалення стратегії Банку, затвердження річного бюджету, бізнес-планів та здійснення контролю за їх реалізацією;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління;
- призначення та відкликання повноважень Голови і членів Правління.

9.5. Позачергові засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:

- члена Наглядової ради Банку;
- Ревізійної комісії;
- Правління, Голови або члена Правління;
- Зовнішнього аудитора Банку;
- керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю (служби внутрішнього аудиту, служби фінансового моніторингу тощо);
- на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотками голосуючих акцій Банку;
- інших осіб, визначених Статутом Банку, які беруть участь у засіданні Наглядової ради.

9.6. Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради складається у письмовій формі і подається безпосередньо на ім'я Голови Наглядової ради.

Датою надання вимоги вважається дата:

- вручення повідомлення під розпис (в окремих випадках – дата службової записки);
- зазначена на відбитку календарного штампеля поштової організації, що прийняла повідомлення від відправника (не вимагається для випадку оформлення службовою запискою).

Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради повинна містити:

- прізвище, ім'я та по-батькові, посаду особи, що її вносить;
- підстави для скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- формулювання порядку денного або питання, яке пропонується внести до порядку денного, та проект рішень з зазначеного питання, включаючи можливі додатки до протоколу.

Вимога має бути підписана особою, що її подає.

У разі, якщо ініціатор скликання засідання Наглядової ради (визначено в 9.5 цього Положення), є одночасно працівником Банку, вимога про скликання може надаватись на ім'я Голови Наглядової ради через Корпоративного секретаря шляхом надсилання службової записки з використанням системи документообігу Банку.

9.7. Позачергове засідання Наглядової ради має бути скликане Головою Наглядової ради не пізніше як через 5 робочих днів після отримання відповідної вимоги.

9.8. На засідання Наглядової можуть бути запрошені:

- Голова та члени Правління;
- з правом дорадчого голосу Голова та члени Ревізійної комісії;
- керівники структурних підрозділів;
- представник зовнішнього аудитора;

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи.

9.9. Порядок денний засідання Наглядової ради формується Головою Наглядової ради.

9.10. Про скликання чергових або позачергових засідань Наглядової ради кожний член Наглядової ради повідомляється секретарем Наглядової ради: про скликання чергових засідань – не пізніше як за 14 робочих днів, а про скликання позачергових засідань – не пізніше як за 3 робочі дні до дати проведення засідання шляхом надіслання або вручення повідомлення особисто під розпис. Члену Наглядової ради може бути направлено повідомлення по електронній пошті за вказаною ним адресою.

Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце, форму проведення засідання та його порядок денний. До повідомлення може додаватись інформаційний пакет, що включає:

- матеріали стосовно питань порядку денного, які необхідні членам Наглядової ради для підготовки до засідання;
- проекти рішень з питань порядку денного.

9.11. Ініціатори скликання позачергового засідання Наглядової ради повідомляються про його проведення у порядку, передбаченому п. 9.10 цього Положення, та беруть участь у такому засіданні.

9.12. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини складу Наглядової ради, встановленого Загальними зборами. Члени Наглядової ради беруть участь у засіданні тільки особисто (крім члена Наглядової ради - юридичної особи), передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради її членам шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

9.13. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, включаючи засідання у формі заочного голосування, крім випадків, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку та цим Положенням. Кожний член Наглядової ради при голосуванні має один голос. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою не менш ніж трьома чвертями голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами та інсайдерами Банку прийняття рішень про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства здійснюється у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання діяльності банків.

9.14. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є конфлікт інтересів у члена Наглядової ради, такий член повинен до початку голосування повідомити про це Голову Наглядової ради особисто та не брати участі у голосуванні з цього питання.

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

9.16. Бюлетені для таємного голосування затверджуються Наглядовою радою.

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

У протоколі засідання Наглядової ради у формі спільної присутності зазначаються:

- повне найменування Банку;

- дата, місце та час проведення засідання Наглядової ради;
- номер протоколу (нумерація повинна бути наскрізною у межах одного календарного року незалежно від форми проведення засідання);
- особи, які були присутні на засіданні;
- головуючий та секретар засідання;
- наявність кворуму;
- порядок денний, основні тези виступів та обговорення по кожному питанню;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утримались від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.

Протокол засідання Наглядової ради оформлюється секретарем Наглядової ради та підписується головуючим на засіданні і усіма членами Наглядової ради, які брали участь у засіданні.

Голова та секретар Наглядової ради несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу. Оформлений протокол скріплюється підписом секретаря Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради або розгляду окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

- 9.18. Член Наглядової ради, який не згоден з рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2-х робочих днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові/секретарю Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.
- 9.19. Протокол засідання Наглядової ради має бути остаточно оформлений протягом 5 (п'яти) днів після проведення засідання, а у разі проведення засідання у формі заочного голосування - не пізніше 3 (трьох) днів з дати закінчення прийому опитувальних листів чи інших письмових доказів волевиявлення членів Наглядової ради. Не пізніше 7 (семи) робочих днів секретар Наглядової ради направляє/вручає всім членам Наглядової ради належним чином завірену копію протоколу засідання Наглядової ради.
- 9.20. На вимогу члена Наглядової ради секретар повинен надати належним чином завірену копію протоколу засідання (або Витяг з нього), що запитується, та додаткові матеріали щодо конкретного засідання протягом 2-х робочих днів з моменту отримання письмової вимоги шляхом вручення особисто та під розпис або шляхом надсилання по пошті рекомендованим листом чи як передбачено у вимозі.
- 9.21. Члени Наглядової ради можуть зберігати копії протоколів засідань та матеріали до них. Після закінчення строку повноважень члена Наглядової ради, цей член Наглядової ради має повернути в Банк всі документи стосовно роботи Наглядової ради та Банку в цілому.
- 9.22. Засідання Наглядової ради у формі заочного голосування допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування, члени Наглядової ради зобов'язані протягом 3 (трьох) робочих днів надати заповнені опитувальні листи чи інші письмові докази волевиявлення безпосередньо до Голови Наглядової ради або Корпоративного секретаря шляхом надіслання рекомендованого листа або особисто.

Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у заочному голосуванні (методом опитування) та мають право голосу.

За підсумками заочного голосування секретар Наглядової ради оформлює відповідний протокол.

Засідання Наглядової ради у формі заочного голосування вважається правомочним, якщо в ньому взяли участь (надали заповнені опитувальні листи чи інші письмові

докази волевиявлення) більше половини складу Наглядової ради, встановленого Загальними зборами.

9.23. У протоколі заочного засідання Наглядової ради зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата та місце підбиття підсумків заочного голосування членів Наглядової ради;
- номер протоколу (нумерація повинна бути наскрізною у межах одного календарного року незалежно від форми проведення засідання);
- строк приймання заповнених опитувальних листів чи інших письмових доказів волевиявлення;
- кількість отриманих заповнених опитувальних листів чи інших письмових доказів волевиявлення (кворум);
- головуючий та секретар засідання;
- питання, винесені на заочне голосування;
- підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утримались від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.

Протокол заочного голосування оформлюється секретарем Наглядової ради та підписується головуючим на засіданні. Голова та секретар Наглядової ради несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу. Оформлений протокол скріплюється підписом секретаря Наглядової ради.

У разі проведення заочного голосування опитувальні листі чи інші письмові докази волевиявлення, заповнені членами Наглядової ради, додаються секретарем Наглядової ради до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

Протокол заочного засідання Наглядової ради оформлюється та надсилається членам Наглядової ради відповідно до п. 9.19.

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

9.25. Рішення Наглядової ради доводяться до осіб, що мають виконувати ці рішення, у вигляді виписок (витягів) з протоколу окремо з кожного питання. Виписки (витяги) з протоколу засідання Наглядової ради оформлюються секретарем Наглядової ради і надаються виконавцям протягом 2-х робочих днів з дати підписання протоколу засідання Наглядової ради особисто під розпис або шляхом надсилання службової записки з використанням системи документообігу Банку. Протоколи або паперові копії протоколів засідання Наглядової ради засвідчуються Головою Наглядової ради, а в окремих випадках – секретарем Наглядової ради Банку.

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

9.27. Ведення та зберігання протоколів засідання Наглядової ради забезпечується Головою Наглядової ради. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються за місцезнаходженням Банку у Корпоративного секретаря (у службі Корпоративного секретаря) протягом всього строку діяльності Банку і надаються для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку.

9.28. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації. Конфіденційна інформація визначається в Положенні про інформаційну політику Банку.

РОЗДІЛ 10. ОПЛАТА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ

- 10.1. Рішенням Загальних зборів затверджуються основні умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. Такий договір (контракт) укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий договір (контракт) може бути або оплатним, або безоплатним. Оплата діяльності членів Наглядової ради здійснюється за рахунок Банку на підставі затвердженого Загальними зборами кошторису.
- 10.2. Договори (контракти) з членами Наглядової ради, які передбачають оплату, мають включати такі основні умови щодо оплати:
 - 10.2.1. Визначення основної суми винагороди, що буде виплачуватись члену Наглядової ради. Винагорода визначається або фіксованою сумою, що має бути сплачена за підсумками року (при цьому виплати проводяться один раз на квартал або на місяць), або окремою сумою, що виплачується за участь у засіданнях Наглядової ради та комітетів Наглядової ради.
 - 10.2.2. Виражену у процентному відношенні мінімальну кількість засідань Наглядової ради та комітетів Наглядової ради (від їх загальної кількості), за умови участі у яких може бути сплачена винагорода.
 - 10.2.3. Можливість виплати винагороди у іноземній валюті, якщо член Наглядової ради є нерезидентом.
- 10.3. В будь-якому випадку, навіть якщо договір (контракт) з членом Наглядової ради є безоплатним, договір може передбачати на період виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням функцій члена Наглядової ради, та можливість сплати Банком за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування.

Членам Наглядової ради компенсуються:

 - витрати у зв'язку із службовими відрядженнями, що пов'язані та безпосередньо витікають із виконання ними своїх обов'язків, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати по найму жилого приміщення в порядку і розмірах, установлених чинним законодавством України, при наявності належних підтверджувальних документів;
 - всі інші належним чином підтвержені витрати (квитанціями, чеками, квитками), які пов'язані та безпосередньо витікають із виконання ними своїх обов'язків.
- 10.4. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди членів Наглядової ради оприлюднюється у річному звіті Банку.
- 10.5. Робота Наглядової ради та кожного її члена оцінюється відповідно до критеріїв, розроблених комітетом Наглядової ради з питань корпоративного управління та призначень.

РОЗДІЛ 11. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ КУМУЛЯТИВНОГО ГОЛОСУВАННЯ

- 11.1. При обранні складу Наглядової ради кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.
- 11.2. Під час проведення кумулятивного голосування загальна кількість голосів (голосуючих акцій) акціонера помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються. Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.
- 11.3. У разі перевищення загальної кількості голосів, зазначених акціонером в бюлетені для кумулятивного голосування, над кількістю голосів, наданих йому для голосування, такий бюлетень буде вважатися недійсним в зв'язку із неможливістю чітко визначити з нього волевиявлення акціонера.

У разі якщо в бюлетені для кумулятивного голосування акціонером зазначена кількість голосів менша за кількість голосів, наданих йому для голосування, то всі

невіддані за висунутих кандидатів голоси враховуються при підрахунку результатів голосування як такі, що «утрималися».

Наприклад: Згідно з рішенням Загальних зборів склад Наглядової ради визначений у кількості 7 осіб.

Акціонер має 100 голосуючих акцій. Відповідно, для голосування з питання порядку денного про обрання членів Наглядової ради акціонеру надаються 700 голосів (7 місць у складі Наглядової ради \times 100 голосуючих акцій).

Висунуто 8 кандидатів до складу Наглядової ради.

Наявні у нього 700 голосів акціонер може в повному обсязі віддати за одного з кандидатів (шляхом зазначення в бюлетені напроти прізвища кандидата в графі «За» відповідно числа «700»), або розподілити ці 700 голосів між всіма чи декількома кандидатами будь-яким чином, на свій розсуд (шляхом зазначення в бюлетені напроти прізвищ кандидатів в графі «За» відповідного числа голосів).

Обов'язковою умовою при розподілі акціонером своїх голосів є неперевищення загальної суми голосів, зазначених акціонером в бюлетені навпроти прізвищ кандидатів, над сумою голосів наданих йому для голосування з цього питання (тобто, 700). У разі перевищення загальної кількості голосів, зазначених акціонером в бюлетені, над кількістю голосів, наданих йому для голосування з цього питання, такий бюлетень буде вважатися недійсним в зв'язку із неможливістю визначити з нього волевиявлення Акціонера.

У разі якщо, в бюлетені акціонером зазначена кількість голосів менша за кількість голосів, наданих йому для голосування з цього питання, то всі невіддані за висунутих кандидатів голоси, враховуються при підрахунку результатів голосування як такі, що «утрималися».

Якщо акціонер не підтримує жодного з кандидатів, він проставляє відмітку у графі бюлетеня «Утримався щодо усіх кандидатів».

- 11.4. Результати голосування відображаються у протоколі засідання Лічильної комісії (яка створюється відповідно до Положення про Загальні збори) з підрахунку голосів, у вигляді переліку кандидатів в порядку зменшення набраних ними голосів.

Наприклад: У протоколі Лічильної комісії з підрахунку голосів щодо обрання Наглядової ради буде відображено:

«1. За обрання кандидата А подано	1 320 голосів
2. За обрання кандидата Б подано	1 300 голосів
3. За обрання кандидата В подано	1 250 голосів
4. За обрання кандидата Г подано	1 230 голосів
5. За обрання кандидата І подано	1 230 голосів
6. За обрання кандидата Д подано	1 200 голосів
7. За обрання кандидата Е подано	1 170 голосів
8. За обрання кандидата Є подано	1 100 голосів
Голосів недійсно – немає.»	

- 11.5. Обраними до складу Наглядової ради вважаються ті кандидати, які за результатами кумулятивного голосування набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Наприклад: За результатами підрахунку Лічильної комісії (наведеним у прикладі у пункті 11.4 цього Положення) має бути встановлено таке:

«Обраними до складу Наглядової ради є такі особи:

1. Кандидат А
2. Кандидат Б
3. Кандидат В
4. Кандидат Г
5. Кандидат І
6. Кандидат Д

7.Кандидат Е».

11.6. У разі, якщо за підсумками голосування два (або більше) кандидати набрали рівну кількість голосів, що не дає змогу визначити, хто з цих осіб має бути остаточно обраний до складу Наглядової ради (тобто, у разі включення кандидатів з рівною кількістю голосів до складу Наглядової ради буде перевищена гранична чисельність цього органу), то рішення про обрання членів Наглядової ради вважається неприйнятним щодо всіх кандидатів і в такому випадку здійснюється повторне голосування.

Наприклад: У протоколі Лічильної комісії з підрахунку голосів щодо обрання Наглядової ради відображено:

«1. За обрання кандидата А подано	1 320 голосів
2. За обрання кандидата Б подано	1 300 голосів
3. За обрання кандидата В подано	1 250 голосів
4. За обрання кандидата Г подано	1 230 голосів
5. За обрання кандидата І подано	1 230 голосів
6. За обрання кандидата Д подано	1 121 голосів
7. За обрання кандидата Е подано	783 голосів
8. За обрання кандидата Є подано	783 голосів
9. За обрання кандидата Ж подано	783 голосів

Голосів недійсно – немає».

В даному випадку рішення про обрання членів Наглядової ради вважається неприйнятним щодо всіх кандидатів і здійснюється повторне голосування.

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

Якщо за результатами кумулятивного голосування щодо обрання членів Наглядової ради Лічильна комісія встановить, що кількість кандидатів у члени Наглядової ради, за яких були віддані голоси акціонерів, є меншою за встановлений кількісний склад Наглядової ради, то рішення за результатами такого кумулятивного голосування вважається неприйнятним, а склад Наглядової ради - несформованим.

11.7. Голосування щодо обрання Голови та членів Наглядової ради, проводиться з використанням бюлетенів для голосування, який містить відомості, визначені п.11.8 Положення.

11.8. Бюлетень для кумулятивного голосування містить:

- порядковий номер згідно запису в журналі обліку виданих бланків бюлетенів;
- повне найменування Банку;
- дату, місце і час проведення Загальних зборів;
- кількість голосів, що належить акціонеру, а також кількість голосів, наданих акціонеру для голосування з цього питання;
- перелік кандидатів до органу Банку із зазначенням їх прізвища, ім'я та по-батькові (розташованих в алфавітному порядку);
- поле для зазначення кількості голосів поданих за кожного з кандидатів (написи «За ___ голосів» щодо кожного з кандидатів);
- поле для зазначення того, що акціонер утримався від голосування за будь-кого з кандидатів (напис «Утримався щодо всіх кандидатів»);
- поле для визначення Лічильною комісією загальної кількості голосів, зазначених акціонером в бюлетені (з метою визначення дійсності бюлетеня);
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) і у разі відсутності такого підпису вважається недійсним;
- поле для ПІБ особи (акціонера або його представника), яка проголосувала бюлетенем;

- застереження про визнання бюлетеню недійсним у разі перевищення загальної кількості голосів, зазначених акціонером в бюлетені для кумулятивного голосування, над кількістю голосів, наданих йому для голосування;
 - вказівку на те, що бюлетень має бути зданий до Лічильної комісії.
- 11.9. Підрахунок голосів акціонерів за результатами голосування здійснює Лічильна комісія. Результати голосування відображаються у протоколі засідання Лічильної комісії з підрахунку голосів.

Тимчасовий адміністратор



Ю.Г. Райтбург

АРКУШ УЗГОДЖЕННЯ

Положення про Наглядову раду
Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК»

Вересень 2011р.

	Посада	Прізвище	Підпис
Погоджено	Заступник Голови Правління з юридичних питань	Торкай Л.М.	
	Директор Департаменту правового забезпечення	Лазовський О.В.	
	Корпоративний секретар	Приходько А.В.	
	Начальник загально-правового управління Департаменту правового забезпечення	Бондарчук М.Д.	

Відповідальні розробники	Помічник Корпоративного секретаря	Усатенко О.О.	
	Головний фахівець Служби корпоративного секретаря	Бобер Г.А.	