

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»» (далі – Положення) є внутрішнім документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Банк) який разом із Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку визначає правовий статус Наглядової ради, зокрема: повноваження, завдання, функції, права та обов’язки Наглядової ради.

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, повноваження, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради, а також права, обов’язки та відповідальність членів Наглядової ради.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку (вище та далі за текстом – Загальні збори акціонерів, Загальні збори або Збори) і може бути змінено, доповнено та скасовано лише Загальними зборами.

1.4. Положення набуває чинності з дня його затвердження Загальними зборами.

1.5. Попередня редакція Положення з дня набрання чинності цим Положенням втрачає чинність.

1.6. Відносини, що не врегульовані цим Положенням, регулюються Статутом Банку та чинним законодавством України. У випадку, якщо будь-яка частина Положення не відповідає вимогам законодавства України або Статуту Банку, відповідна частина положення втрачає чинність і не застосовується. До приведення Положення у відповідність – застосовуються норми чинного законодавства України та Статуту Банку.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів, акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, даним Положенням та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

2.2. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.3. Наглядова рада сприяє реалізації статутних завдань Банку.

2.4. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

2.5. Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється відповідно до чинного законодавства України.

3. КОМПЕТЕНЦІЯ/ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань та здійснення функцій, передбачених законодавством, з урахуванням вимог, що встановлює Національний банк України, Статут Банку, Положення про Наглядову раду Банку, в тому числі такі питання і функції:

3.1.1. Стосовно діяльності Банку та процедурних питань:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу внутрішнього контролю та комплаенсу, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками, розгляд управлінської звітності про ризики;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу внутрішнього контролю та комплаенсу;
- 10) перегляд та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, в межах своєї компетенції та вимог чинного законодавства України з урахуванням вимог, що визначаються Національним банком України;
- 11) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 12) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, прийняття рішення про зупинення, припинення діяльності відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв тощо) затвердження їх статутів і положень;
- 13) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 14) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях, вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких інших юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 15) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 16) затвердження порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами;
- 17) призначення та звільнення Корпоративного секретаря та затвердження положення про Корпоративного секретаря (службу Корпоративного секретаря);
- 18) прийняття рішення про розміщення Банком та викуп інших цінних паперів (в т.ч. облігацій), крім акцій; прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 19) встановлення порядку прийому, реєстрації та порядку розгляду звернень та скарг акціонерів;

- 20) затвердження положень про обов'язкові фонди Банку;
- 21) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 22) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 23) обрання та припинення повноважень Голови і членів комітетів Наглядової ради;
- 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 25) затвердження положення про Дивіденду політику та внесення змін до нього;
- 26) здійснення контролю за своєчасністю опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 27) створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами;
- 28) виконання, передбачених чинним законодавством, функцій по управлінню проблемними активами;
- 29) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контроль за її ефективністю, а також здійснення інших функцій, визначених законодавством, щодо здійснення внутрішнього контролю Банку;
- 30) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку чинним законодавством, у разі реорганізації Банку (злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення);
- 31) надсилення оферти акціонерам відповідно до статей 65-65-1 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 32) прийняття рішення про набуття, відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку відповідно до законодавства та цього Статуту на суму, що перевищує 5 відсотків статутного капіталу Банку;
- 33) прийняття рішення про встановлення ліміту повноважень Правління Банку та прийняття рішення за межами затвердженого Наглядовою радою Банку ліміту повноважень Правління:
 - щодо укладення угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
 - щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальшої реалізації або з метою наступного продажу їх протягом строку, що перевищує один рік з дня їх придбання;
 - про визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

3.1.2. Стосовно Правління Банку:

34) призначення і звільнення голови та членів Правління, прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здіснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

35) здіснення контролю за діяльністю правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

36) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з Головою Правління та членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

37) затвердження положення про винагороду членів Правління;

38) затвердження звіту про винагороду членів Правління;

39) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

3.1.3. Стосовно управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

40) забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;

41) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, що встановлені вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

42) створення постійно діючого підрозділу з управління ризиками, який має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками, відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії, політики управління ризиками та який виконує функції, що визначені в Положенні про зазначений підрозділ;

43) створення постійно діючого підрозділу внутрішнього контролю та комплаенсу, який виконує функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що визначені в нормативно-правових актах Національного банку України та в Положенні про зазначений підрозділ;

44) здіснення контролю за діяльністю підрозділу з управління ризиками та підрозділу внутрішнього контролю та комплаенсу;

45) здіснення оцінки ефективності управління ризиками з урахуванням результатів діяльності Банку;

46) здіснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками і підрозділу внутрішнього контролю та комплаенсу та відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам;

47) затвердження, призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу внутрішнього контролю та комплаенсу;

3.1.4. Стосовно аудиту:

48) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

49) узгодження призначення на посаду та звільнення внутрішніх аудиторів Банку;

50) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

51) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та відповідності керівника цього підрозділу кваліфікаційним вимогам;

52) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

53) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка (затвердження) рекомендацій Загальним зборам Банку для прийняття рішення щодо нього;

54) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

55) здійснення контролю за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

3.1.5. Стосовно Загальних зборів та депозитарію:

56) скликання Загальних зборів (прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів) відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;

57) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

58) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;

59) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

60) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

61) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, вказаного законодавством України та Положенням про дивіденду політику Банку;

62) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та Статуту Банку та мають право на участь у Загальних зборах;

63) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

64) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

65) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

66) затвердження форми і тексту бюллетеня для голосування;

67) обрання Голови та Секретаря Загальних зборів;

3.1.6. Стосовно фінансового моніторингу:

68) призначення і звільнення, з урахуванням вимог Національного банку України, працівника Банку, відповіального за проведення фінансового моніторингу в Банку (надалі - відповіального працівника Банку), який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею;

69) здійснення постійного контролю відповідності відповіального працівника Банку вимогам, встановленим Національним банком України;

70) розгляду результатів оцінки ризик-профілю Банку, затвердження відповідного рішення за результатами такого розгляду та доведення до відома Правління і відповіального працівника Банку для його подальшого виконання;

71) розгляду звітів відповіального працівника Банку, у тому числі щодо проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведенням первинного фінансового моніторингу, а також проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення із затвердженням відповідного рішення за результатами такого розгляду;

3.1.7. Стосовно інших питань:

72) моніторинг систем внутрішнього контролю;

73) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України або Статутом Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать також інші питання, визначені згідно із чинним законодавством та Статутом Банку.

3.2. Загальні збори можуть передати для вирішення Наглядовій раді інші питання, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.

3.3. Наглядова рада вирішує інші питання, що належать до її компетенції, згідно з чинним законодавством України, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.

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

3.5. Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Для реалізації покладених на Наглядову раду Банку функцій вона створює, зокрема, аудиторський комітет, комітет з управління ризиками, комітет з призначень та винагороди, інші комітети обов'язковість створення яких встановлена вимогами чинного законодавства України. Створення та функціонування комітетів Наглядової ради Банку регулюється даним Положенням та положеннями про відповідні комітети Наглядової ради Банку.

3.6. Наглядова рада може передати частину своїх повноважень іншим

органам управління Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Наглядової ради.

3.7. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

3.8. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

3.9. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

4. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. До складу Наглядової ради входять Голова та члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради).

4.2. Кількісний склад Ради банку становить 7 (сім) осіб.

4.3. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

4.4. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Наглядової ради, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежним членом Наглядової ради є член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради.

Особа не може вважатися Незалежним членом Наглядової ради у випадках, визначених чинним законодавством України, у тому числі у разі якщо вона є фізичною особою-підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами. Критеріями віднесення ділових відносин до істотних є постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами товарів чи наданих ними послуг, на суму, що дорівнює або перевищує 3 відсотки вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України.

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

4.6. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

4.7. Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів - також вимогам щодо їх незалежності, та забезпечувати

контроль такої відповідності на постійній основі.

Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради встановлюються Національним банком України.

4.8. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади членів Наглядової ради (кандидатів на посади членів Наглядової ради). Національний банк відмовляє у погодженні членів Наглядової ради (кандидата на посаду членів Наглядової ради), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів - також/або вимогам щодо незалежності.

Національний банк України має право безоплатно одержувати від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, інших осіб інформацію, необхідну для визначення відповідності членів Наглядової ради (кандидатів на відповідні посади) кваліфікаційним вимогам.

4.9. До складу Наглядової ради не можуть висуватися та обиратися особи, які є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з Банком/е учасником судового, в т.ч. кримінального провадження з Банком.

4.10. Члени Наглядової ради повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати власні повноваження іншій особі .

4.11. Члени Наглядової ради Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Банку.

4.12. Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

5. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Половина членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

5.2. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів Банку виключно шляхом кумулятивного голосування.

5.3. Повноваження членів/члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів.

5.4. Члени Наглядової ради Банку обираються на строк не більше ніж на 3 роки.

5.5. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

5.6. Після обрання з членами Наглядової ради укладається цивільно-правовий та/або трудовий договір (контракт), у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору тощо.

Від імені Банку договір (контракт) з членами Наглядової ради підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами акціонерів протягом 5 робочих днів з дати їх обрання. Дія договору (контракту) припиняється у разі припинення

повноважень члена Наглядової ради.

5.7. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо нових кандидатів до складу Наглядової ради. Такі пропозиції вносяться не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, через Наглядову раду. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Наглядової ради, мають відповісти вимогам, передбаченим чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

5.8. Пропозиція щодо кандидата до складу Наглядової ради повинна містити:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові або найменування юридичної особи акціонера, який її вносить;
- 2) кількість, тип та/або клас належних йому акцій;
- 3) прізвище, ім'я, по батькові та дату народження кандидата;
- 4) кількість, тип та/або клас акцій Банку, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу Наглядової ради (в тому випадку, якщо кандидат є акціонером);
- 5) інформацію про освіту (назву навчального закладу, дату закінчення, спеціальність, кваліфікація) кандидата;
- 6) місце роботи та посади, які займав кандидат протягом останніх 5 років, загальний стаж роботи;
- 7) відповідність кандидата вимогам, які передбачені цим Положенням;
- 8) інформацію про згоду кандидата на обрання до Наглядової ради Банку;
- 9) інформацію про афілійованих осіб кандидата;
- 10) інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради – незалежного члена.

5.9. Наглядова рада перевіряє інформацію подану в пропозиції акціонера. У разі підписання пропозиції представником акціонера до пропозиції додається довіреність (копія довіреності, засвідчена у встановленому порядку), що містить відомості, передбачені чинним законодавством та цим Положенням.

5.10. Наглядова рада може відмовити в розгляді пропозиції щодо кандидата до складу Наглядової ради у випадках визначених законодавством.

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

5.12. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

7. ДОСТРОКОВЕ ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

7.1. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу

Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

7.3. Положення пункту 7.1. цього Положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради.

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

У разі заміни члена Наглядової ради – представника акціонера на кандидата на члена Наглядової ради представника акціонера, - новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів Банку.

7.5. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера/про кандидата на члена Наглядової ради представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкліканого (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

7.6. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера визначається Наглядовою радою.

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

7.8. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

1) за його власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

7.9. У разі якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним цим Положенням, Статутом Банку та законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

7.10. У разі якщо акціонер вважає, що незалежний член Наглядової ради не відповідає вимогам, визначеним цим Статутом та законодавством України, такий

акціонер може звернутися до суду з позовом щодо визнання особи такою, що не може вважатися незалежним членом Наглядової ради. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції незалежного члена Наглядової ради до набрання законної сили рішенням суду.

7.11. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

7.12. У випадку прийняття Загальними зборами рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради вважаються припиненими з моменту обрання нових членів Наглядової Ради. До моменту обрання нових членів Наглядової ради строк повноважень членів Наглядової ради продовжується до дати обрання Загальними зборами нових членів Наглядової ради.

7.13. Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з членів Наглядової ради, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів - також/або вимогам щодо незалежності, та/або якщо член Наглядової ради не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства, виявлених під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк зобов'язаний вжити заходів щодо заміни такого члена Наглядової ради у порядку, визначеному Національним банком України.

8. РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

8.1. Робочими органами Наглядової ради є:

- голова Наглядової ради;
- секретар Наглядової ради;
- постійні та тимчасові комітети Наглядової ради.

8.2. ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

8.2.1. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрести Голову Наглядової ради.

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

8.2.3. Голова Наглядової ради:

- 1) організує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією нею плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;
- 2) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- 3) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради;
- 4) забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними;
- 5) забезпечує прийняття рішень Наглядовою радою на підставі документів та інформації, які отримані завчасно;
- 6) забезпечує пріоритетність стратегічних питань над іншими в процесі обговорення на засіданні Наглядової ради. Заохочує та сприяє відкритому та

критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;

7) від імені Наглядової ради підписує необхідні документи, які пов'язані з її компетенцією; підписує від імені Наглядової ради звернення, листи до юридичних та фізичних осіб, органів державної влади та управління, місцевого самоврядування; відповіді на листи, іншу вхідну кореспонденцію, що адресовані Наглядовій раді;

8) організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;

9) готує доповідь та звіт перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті Наглядовою радою заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;

10) підтримує постійні контакти з органами та посадовими особами Банку;

11) надає рекомендації Загальним зборам щодо переображення та припинення повноважень членів Наглядової ради;

12) забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;

13) видає Розпорядження обов'язкові до виконання органами управління банку та підзвітними органами/підрозділами;

14) представляє інтереси Наглядової ради Банку без доручення (між засіданнями) Наглядової ради в державних, громадських, господарських підприємствах, установах, організаціях, в судах, в правоохоронних органах при вирішенні будь-яких питань, що стосуються діяльності Банку/Наглядової ради Банку;

14) здійснює інші повноваження, делеговані Наглядовою радою, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення поточної роботи Наглядової ради;

15) виконує інші функції в межах своєї компетенції, визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та внутрішніми документами Банку.

8.2.4. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

8.3. СЕКРЕТАР НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

8.3.1. Секретарем Наглядової ради може бути обраний за пропозицією Голови Наглядової ради Корпоративний секретар. У випадку не обрання Корпоративного секретаря або його відсутності, Наглядова рада може обрати своїм рішенням секретаря Наглядової ради з числа членів Наглядової ради.

8.3.2. До функцій Секретаря Наглядової ради належить:

1) Надання допомоги членам Наглядової ради, у виконанні ними своїх обов'язків, в отриманні необхідної інформації та консультацій;

2) Організація ознайомлення членів Наглядової ради з внутрішніми документами Банка: рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, протоколами засідань, а також з основними фінансовими та іншими наявними у нього документами;

- 3) Роз'яснення новообраним членам Наглядової ради існуючий порядок роботи органів Банку та організаційну структуру Банку;
- 4) Повідомлення, за дорученням Голови Наглядової ради, всіх членів Наглядової ради про проведення засідань Наглядової ради; забезпечення розсилання (вручення) їм порядку денного, проектів рішень та документів, що стосуються порядку денного;
- 5) Забезпечення підготовки та проведення засідань Наглядової ради;
- 6) Організація підписання та збір листів-відповідей, оформлення відповідного протоколу, у разі, коли засідання проводиться не шляхом присутності всіх членів Наглядової ради в одному місці;
- 7) Організація ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради;
- 8) Організація процесу оцінки роботи Наглядової ради, проведення підготовки відповідних листків опитування, оброблення даних та доповідь про результати самооцінки Голові Наглядової ради;
- 9) Здійснення обліку кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організація підготовки відповідних відповідей;
- 10) Оформлення документів, виданих Наглядовою радою та Головою Наглядової ради та забезпечення їх надання членам Наглядової ради та іншим посадовим особам органів управління Банку;
- 11) Інформування всіх членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою.

8.3.3. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати Корпоративного секретаря.

8.3.4. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

8.3.5. Порядок обрання Корпоративного секретаря, вимоги до кандидатів, компетенція Корпоративного секретаря, у випадку його обрання, встановлюються у Положенні про Корпоративного секретаря.

8.4. ПОСТІЙНІ ТА ТИМЧАСОВІ КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

8.4.1. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

8.4.2. У складі Наглядової Ради можуть створюватися постійно діючі комітети:

- аудиторський комітет;
- комітет з управління ризиками;
- комітет з призначень та винагороди.

8.4.3. Аудиторський комітет (комітет з питань аудиту), комітет з призначень та винагороди очолюють члени Наглядової ради Банку, які є незалежними членами. Більшість членів зазначених комітетів, у випадку їх створення, повинні становити незалежні члени Наглядової ради.

8.4.4. Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до компетенції Аудиторського комітету (комітету з питань аудиту) та комітету з призначень та винагороди, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.

8.4.5. У разі необхідності Наглядова рада може утворювати із числа своїх членів інші тимчасові та постійні комітети для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

8.4.6. 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 Наглядовою радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і оформлюються протоколом (додатком до нього) засідання Наглядової ради, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

8.4.7. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради.

8.4.8. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань оформлюється протокол, який підписується Головою та секретарем комітету і надається Голові Наглядової ради.

8.4.9. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради з певних питань може оформлюватися письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається голові Наглядової ради Банку. Якщо інше не зазначено в Положенні, висновок комітету носить рекомендаційний характер.

9. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

9.1. ПРАВА ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Члени Наглядової ради мають право:

- 1) у строки, передбачені цим Положенням отримувати порядок денний засідання Наглядової ради;
- 2) брати участь у засіданнях Правління Банку, мати можливість безпосередньо взаємодіяти з кожним із членів Правління Банку;
- 3) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій (включаючи доступ до банківської таємниці). Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 3 робочих (трьох) днів з дати отримання Банком відповідного усного або письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку, наданого особисто або через Корпоративного секретаря;
- 4) вимагати скликання засідання Наглядової ради Банку відповідно до вимог цього Положення;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради;
- 6) брати участь у засіданнях Правління;
- 7) в разі незгоди з рішенням Наглядової ради Банку, надавати у письмовій формі свої зауваження на таке рішення;
- 8) отримувати професійні консультації зовнішніх (за рахунок Банку) та внутрішніх спеціалістів, що необхідні для виконання своїх повноважень;
- 9) проходити курси підвищення кваліфікації, навчання, семінари, вебінари, приймати участь в круглих столах за рахунок Банку;
- 10) отримувати винагороду за належне виконання функцій Голови та Члена

Наглядової ради Банку відповідно до укладених цивільно-правових або трудових договорів та Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, затвердженого Загальними зборами акціонерів;

11) забезпечувати функціонування та контролювати ефективність системи внутрішнього контролю, вживати заходи щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх урегулюванню, повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів; забезпечувати регулярний контроль (щонайменше один раз на квартал) за ефективністю системи внутрішнього контролю.

9.2. ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Члени Наглядової ради зобов'язані:

1) діяти в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, договором між членом Наглядової ради та Банком та іншими внутрішніми документами Банку, а також Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України;

3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;

4) особисто брати участь у річних та позачергових Загальних зборах, засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради до складу яких вони обрані. Завчасно повідомляти Голову Наглядової ради особисто або через Корпоративного секретаря про неможливість участі у Загальних зборах та засіданнях Наглядової ради, її комітетів із зазначенням причин відсутності;

5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

6) вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх урегулюванню (в т.ч. дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів). Негайно повідомляти Голову Наглядової ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх обов'язків. Завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів;

7) дотримуватися встановленої у Банку Інформаційної політики. Не розголошувати конфіденційну інформацію та банківську і комерційну таємницю, 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;

8) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність і фінансовий стан Банку;

9) повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку членом Наглядової ради, який є його представником;

10) утримуватися від дій, які можуть привести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;

11) забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

9.3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

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

Наглядова рада несе відповідальність за:

1) забезпечення стратегічного управління Банком;

2) забезпечення ефективної організації корпоративного управління;

3) функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаенс);

4) призначення Голови та членів Правління, а також керівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками і підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаенс).

9.3.2. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданіх Банку таким членом Наглядової ради.

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

9.3.4. Члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю).

9.3.5. 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.

9.3.6. Члени Наглядової ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданіх Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені законодавством України.

9.3.7. При визначенні підстав та розміру відповідальності членів Наглядової ради повинні бути прийняті до уваги звичайні умови ділового обороту та інші обставини, які мають значення для справи.

9.3.8. Банк має право звернутися з позовом до члена Наглядової ради про відшкодування завданіх йому збитків на підставі рішення Загальних зборів.

9.3.9. Порядок притягнення членів Наглядової ради до відповідальності регулюється нормами законодавства України.

10. ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

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

Чергові засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Всі інші засідання Наглядової ради – позачергові.

Всі засідання Наглядової ради носять непублічний характер.

Засідання Наглядової ради проводяться у закритому та відкритому форматах.

Засідання Наглядової ради в яких приймають участь запрошенні особи, визначені пунктом 10.13. даного Положення, Спільні засідання Наглядової ради та

Правління - є відкритими.

10.2. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного із членів Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління (чи одного з їх членів) та інших посадових осіб Банку визначених чинним законодавством України.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

10.3. Засідання Наглядової ради повинно бути скликано Головою Наглядової ради не пізніше як через 14 (чотирнадцять) робочих днів після надання відповідної вимоги.

10.4. Вимога про скликання засідання Наглядової ради складається у письмовій формі і подається на ім'я Голови Наглядової ради через Корпоративного секретаря/Секретаря Наглядової ради/Адміністративного помічника Голови Наглядової ради .

10.5. Датою надання вимоги вважається дата:

- вручення повідомлення під розпис;
- надходження вимоги поштовим зв'язком.

10.6. Вимога про скликання засідання Наглядової ради повинна містити:

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

10.7. Вимога повинна бути підписана особою, що її подає.

10.8. Порядок денний засідання Наглядової ради затверджується Головою Наглядової ради.

10.9. Про скликання засідання Наглядової ради кожний член ради повідомляється персонально шляхом направлення повідомлення по електронній пошті або врученням повідомлення особисто під розпис, або відправленням поштою.

Ініціатори скликання засідання Наглядової ради повідомляються по електронній пошті або у загальному порядку.

Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце, форму проведення засідання та його порядок денний.

10.10. Головує на засіданні Голова Наглядової ради, а у випадку його відсутності – інший член Наглядової ради, що обирається присутніми на засіданні членами Наглядової ради.

10.11. Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо- або відео-зв'язку) у випадку перебування/проживання за межами адміністративно-територіальної одиниці місцезнаходження Банку, а також у випадку відрядження, відпустки, тимчасової непрацездатності тощо, про що зазначається в протоколі засідання Наглядової ради.

10.12. Головуючий на засіданні Наглядової ради має брати участь в засіданні безпосередньо.

10.13. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь:

- Голова Правління, заступники Голови Правління та/або члени Правління;
- Керівники підрозділів Банку;
- Представник аудиторської фірми, що проводить зовнішній аudit;
- інші визначені нею особи.

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

10.15. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь (в тому числі дистанційно) більше половини членів Наглядової ради.

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

10.16. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування – для обрання всього складу Наглядової ради.

11. СПІЛЬНІ ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ

11.1. Спільні засідання Наглядової ради та Правління проводяться один раз на квартал.

11.2. Спільні засідання Наглядової ради та Правління скликаються Головою Наглядової ради або Головою Правління у разі необхідності.

11.3. До порядку денного спільних засідань Наглядової ради та Правління включаються:

а) питання, розгляд яких доручено Наглядовій раді Банку Рішенням Акціонера;

б) питання, рішення про розгляд яких було ухвалене на одному з попередніх засідань Наглядової ради Банку/спільному засідання Наглядової ради та Правління;

в) питання, запропоновані Головою Наглядової ради, членами Наглядової ради, Головою та членами Правління, керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Національним банком України.

11.4. До порядку денного спільних засідань Наглядової Ради та Правління Банку можуть виносятися питання щодо розгляду фінансових показників Банку за відповідні звітні періоди, звіти підрозділів Банку (у тому числі, однак не виключно, звіти підрозділу з управління ризиками, підрозділу внутрішнього контролю та комплаенсу, підрозділу по роботі з проблемними активами, тощо), а також будь-які інші питання, які на думку членів Наглядової Ради та Правління Банку є доцільним розглянути в межах спільног засідання. При цьому, до порядку денного спільних засідань Наглядової Ради та Правління Банку не можуть виноситись питання, які відносяться до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку або Наглядової Ради Банку.

11.5. Під час проведення спільних засідань Наглядової ради та Правління за вимогою Голови та членів Наглядової ради або Голови Правління, на розгляд спільних засідань можуть вноситися питання, не включені до порядку денного.

11.5. На спільних засіданнях головує Голова Наглядової ради Банку. У разі відсутності Голови Наглядової ради, на спільному засіданні головує член Наглядової ради, на якого рішенням спільногого засідання покладено виконання обов'язків головуючого на спільному засіданні. Секретарем на спільному засіданні Наглядової Ради та Правління Банку є Секретар Наглядової ради Банку.

11.6. Спільне засідання Наглядової Ради та Правління Банку вважається правомочним, якщо на ньому присутні більше половини складу Наглядової Ради Банку та більше половини складу Правління Банку.

11.7. За результатами розгляду питань порядку денного спільне засідання ухвалює обов'язкові до виконання рішення, осіб відповідальних за виконання рішень та терміни виконання.

11.7. Рішення з питання порядку денного спільногого засідання Наглядової Ради Банку та Правління Банку вважається прийнятым, якщо за нього проголосувало більшість членів Наглядової Ради Банку, присутніх на засіданні, та більшість членів Правління Банку, присутніх на засіданні. У разі розподілу голосів членів Наглядової Ради Банку порівну, голос Голови Наглядової Ради Банку є вирішальним. У разі розподілу голосів членів Правління Банку порівну, голос Голови Правління Банку є вирішальним. У разі розподілу порівну голосів Наглядової Ради та Правління Банку голос Голови Наглядової Ради Банку є вирішальним.

11.8. Члени Наглядової Ради та члени Правління Банку мають право прияти участь у спільних засіданнях дистанційно (з використанням засобів електронного, аудіо- або відео-зв'язку), у порядку та в способі, встановлені даним Положенням.

11.9. Протокол спільногого засідання Наглядової Ради та Правління Банку підписується Головуючим на засіданні та Головою Правління Банку, або особою, що виконує повноваження Голови Правління Банку у день проведення засідання. Витяги з протоколів спільногого засідання підписуються Головуючим на засіданні, або Секретарем. Нумерація протоколів спільних засідань Наглядової Ради та Правління є наскрізною та починається з номера 1 з початку кожного календарного року.

11.10. До порядку скликання спільних засідань, складання порядку денного, надання матеріалів з питань порядку денного, формату участі у засіданнях та прийняття рішень, ведення та складання протоколів, надання з них витягів, виправлення помилок, виготовлення дублікатів, повідомлення виконавців про прийняті на засіданні рішення, а також до інших процедурних питань застосовуються норми, визначені у даному Положенні, з урахуванням особливостей, передбачених цим розділом.

12. РІШЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

12.1. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь (в тому числі дистанційно) у засіданні та мають право голосу.

12.2. Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У

випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

12.3. При наявності заінтересованості членів Наглядової ради у вчиненні Банком певного правочину, вони зобов'язані повідомити Наглядову раду про наявність заінтересованості у відповідності до вимог законодавства. Такі члени Наглядової ради не беруть участі в голосуванні з цього питання.

12.4. Члени Наглядової ради можуть голосувати «за» або «проти» прийняття рішення, а також «утримався». У разі відмови від прийняття рішення або відмови від участі в голосуванні член Наглядової ради повинен мотивувати своєї дії, про що робиться застереження в протоколі.

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

12.6. Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, голосує шляхом направлення сканованої копії відповіді (листа-відповіді) корпоративною електронною поштою на направлений йому головуючим на засіданні проект рішення, що виноситься на голосування Наглядової ради (відповідь повинна містити проект рішення та однозначне рішення члена Наглядової ради «за», «проти» або «утримався» щодо проекту рішення), або надає його особисто.

12.7. Член Наглядової ради при направленні сканованої копії відповіді (листа-відповіді) зобов'язаний дотримуватися усіх вимог системи інформаційної безпеки, запровадженої в Банку, щодо захисту інформації та доступу до корпоративної електронної пошти та несе особисту відповідальність за доступ до своєї корпоративної електронної пошти третіх осіб.

12.8. Результати голосування зазначаються в протоколі засідання Наглядової ради. Якщо жодна з пропозицій не набрала достатньої кількості голосів для прийняття рішення, питання знімається з розгляду.

12.9. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради.

13. ПРОТОКОЛ ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

13.1. Під час засідання Наглядової ради ведеться протокол, який підписується Головою Наглядової ради (головуючим на засіданні Наглядової ради) та секретарем.

13.2. У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) місце, дата і час проведення засідання Наглядової ради;
- 3) номер протоколу (нумерація повинна бути крізنا);
- 4) особи, які брали участь у засіданні;
- 5) головуючий та секретар засідання;
- 6) наявність кворуму;
- 7) порядок денний;
- 8) питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували «за», «проти» (або «утримався» від голосування) з кожного питання;

- 9) доповідача та основні положення виступів;
- 10) основні моменти обговорень по кожному питанню;
- 11) зміст прийнятих рішень.

13.3. Член Наглядової ради, який незгоден із рішеннями, прийнятими на засіданні, може протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

13.4. Якщо хтось з членів Наглядової ради брав участь в засіданні дистанційно, скановані копії відповіді (листа-відповіді) з результатами їх голосування додаються до протоколу, а також доправляються засобами корпоративної електронної пошти іншим членам Наглядової ради, ініціатору та виконавцям рішення Наглядової ради до відома.

Такі листи-відповіді підтверджують результат голосування членів Наглядової ради, які брали участь в голосуванні дистанційно.

Головуючий на засіданні Наглядової ради несе особисту відповіальність за достовірність доданих до протоколу або надісланих (переправлених) ним корпоративною електронною поштою листів-відповідей членів Наглядової ради, що приймали участь в засіданні дистанційно.

13.5. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом 5 днів після проведення засідання.

13.6. Протокол засідання Наглядової ради підписується головуючим і секретарем засідання Наглядової ради.

13.7. Голова засідання несе персональну відповіальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

13.8. Витяг з протоколу засідання Наглядової ради підписується Головою Наглядової ради.

13.9. Рішення Наглядової ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма членами Наглядової ради, Головою Правління, заступниками Голови Правління та іншими членами Правління, відокремленими та структурними підрозділами та працівниками Банку.

13.10. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради або інша посадова особа банку, за його дорученням.

13.11. Протоколи засідань Наглядової ради підшиваються та зберігаються Корпоративним секретарем (службою Корпоративного секретаря)/Секретарем Наглядової ради/Адміністративним помічником Голови Наглядової ради, відповідно до меж повноважень.

13.12. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

13.13. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової ради, несуть відповіальність за розголошення Банківської таємниці.

14. ПОВ'ЯЗАНІ З БАНКОМ ОСОБИ

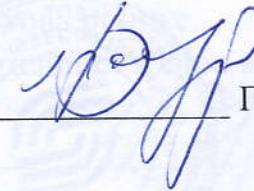
14.1. Наглядова рада затверджує Положення про операції з пов'язаними особами і погоджує операції з ними.

14.2. Національному банку України надається інформацію про пов'язаних із

Банком осіб у порядку, встановленому нормативно-правовими актами
Національного банку України.

Голова річних Загальних зборів акціонерів
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

(згідно Протоколу річних Загальних зборів акціонерів
АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 22.04.2021р. №01-21/01)



Гісем В.В.

Секретар річних Загальних зборів акціонерів
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

(згідно Протоколу річних Загальних зборів акціонерів
АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 22.04.2021р. №01-21/01)



Мерза Р.І.



номера виходу пр-зміненням утворюється укладені в єдиної мові
згідно з правилами мовлення

відповідь відповідних земельних
відповідників після їхніх засідань Понад
10.12.2012 року № 25 від «КІНАВІДНИМОВА

В.В.від

19.12.2012

відповідь відповідних земельних
відповідників після їхніх засідань Понад
10.12.2012 року № 25 від «КІНАВІДНИМОВА»

Прошуто, пронумеровано
та скріплено підписом і

печаткою

23 (двадцять три) аркуші

Голова річних Загальних
зборів акціонерів
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»



Гісем В.В.