

**БАНК 3/4**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням єдиного акціонера

АТ «БАНК 3/4»

№1 від 23 березня 2021 р.

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4»  
(нова редакція)**

**Київ 2021**

## ЗМІСТ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
II. ТЕРМІНИ І СКОРОЧЕННЯ.....	3
III. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	5
IV. СКЛАД РАДИ, ПОРЯДОК ЇЇ ФОРМУВАННЯ, ВИМОГИ ДО ПРОФЕСІЙНОЇ ПРИДАТНОСТІ ТА ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ЧЛЕНІВ РАДИ	6
V. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ РАДИ.....	8
VI. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ РАДИ.....	9
VII. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ФУНКЦІЇ РАДИ БАНКУ ЩОДО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	13
VIII. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ФУНКЦІЇ РАДИ ЩОДО УПРАВЛІННЯ СИСТЕМОЮ ПВК/ФТ.....	15
IX. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РАДИ.....	16
X. РОБОЧІ ОРГАНИ РАДИ.....	19
XI. ЗАСІДАННЯ РАДИ.....	22
XII. ВЗАЄМОДІЯ З КОМІТЕТАМИ РАДИ, ПРАВЛІННЯМ, КЕРІВНИКАМИ ПІДРОЗДІЛІВ КОНТРОЛЮ, ВІДПОВІДАЛЬНИМ ПРАЦІВНИКОМ, ТРЕТІМИ СТОРОНАМИ.....	27
XIII. ЗВІТ РАДИ.....	29
XIV. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	31

## **I. Загальні положення**

1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» осіб (далі – Положення) визначає загальні вимоги, правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради АТ «БАНК 3/4» (далі – Банк).

2. Положення розроблене на підставі:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України (далі – НБУ) №88 від 02.07.2019р.;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р., зі змінами та доповненнями;
- Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління НБУ №149 від 22.12.2018р., зі змінами та доповненнями (далі – Положення про ліцензування);
- Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ №65 від 19.05.2020 року зі змінами та доповненнями;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018р. №814-рш, зі змінами та доповненнями;
- інших нормативно-правових актів Національного банку України;
- Принципів корпоративного управління для банків, рекомендованих Базельським комітетом з банківського нагляду;
- Статуту і внутрішніх нормативних документів АТ «БАНК 3/4».

3. У цьому Положенні, інших внутрішньобанківських документах, в тому числі в протоколах засідань Наглядової ради, допускається використовувати найменування Рада, Голова Ради, член Ради, що є тотожним найменуванню Наглядова рада, Голова Наглядової ради, член Наглядової ради.

## **II. Терміни і скорочення**

4. В цьому Положенні терміни і скорочення вживаються у наступних значеннях:

**Відповідальний працівник** – працівник Банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Банку;

**ВК/ФТ** – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

**Загальні збори** – загальні збори учасників (акціонерів Банку), що є вищим органом управління Банком. У період, коли всі акції Банку належать

одній особі, повноваження загальних зборів виконує акціонер одноосібно, а рішення єдиного учасника (акціонера) Банку мають статус протоколу Загальних зборів.

**Закон про АТ** – Закон України «Про акціонерні товариства».

**Закон про банки** – Закон України «Про банки і банківську діяльність».

**Керівники Підрозділів контролю** - це:

**головний ризик-менеджер (CRO)** - головна посадова особа банку, відповідальна за управління ризиками - керівник підрозділу з управління ризиками (начальник Управління ризиків та фінансового аналізу);

**головний комплаєнс-менеджер (CCO)** - головна посадова особа банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (начальник Управління комплаєнс);

**керівник підрозділу внутрішнього аудиту (CAE)** - начальник Служби внутрішнього аудиту).

**Колективна придатність** – наявність у голови та членів Наглядової ради Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Раду Банку законом, статутом Банку та його внутрішніми документами функцій.

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

**Незалежний член Ради (незалежний директор)** – член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

**ПВК/ФТ** - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**Підрозділи контролю** – підрозділи Банку, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку, забезпечують достовірність звітності, виконання Банком своїх зобов'язань. Такими підрозділами є підрозділ внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Інші терміни та скорочення, які вживаються у цьому Положенні, використовуються у значеннях, визначених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань, що стосуються даного Положення.

### **III. Правовий статус Наглядової ради**

5. Рада – орган Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку.

Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

6. Рада Банку є суб'єктом системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку.

7. У своїй діяльності Рада керується Законом про банки, Законом про АТ, іншими законами та нормативно-правовими актами органів державної влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку та цим Положенням.

8. Рада приймає рішення з питань, що передбачені законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, а також переданих на вирішення Ради Загальними зборами.

9. Правління Банку забезпечує членам Ради доступ до інформації в обсягах, достатніх для належного виконання Радою покладених на неї обов'язків.

10. Порядок роботи, виплати винагороди, повноваження та відповідальність членів Ради визначаються законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також договором (контрактом), що укладається з кожним членом Ради. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

В разі, якщо умовами цивільно-правового договору з членом Ради передбачається його оплатність, член Ради, на підставі відповідного рішення Загальних зборів, може бути прийнятий до штату Банку, в такому разі наказ про прийом на роботу на підставі відповідного рішення Загальних зборів видає Голова Правління Банку.

Від імені Банку договір (контракт) з членом Ради підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами.

Дія договору (контракту) з членом Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

11. Голова та члени Ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

12. Для здійснення своїх повноважень Рада має право використовувати послуги фахівців, консультантів, радників, на безоплатній або платній основі за рахунок Банку.

13. Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

14. Рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

15. Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

16. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

#### **IV.Склад Ради, порядок її формування, вимоги до професійної придатності та ділової репутації членів Ради**

17. До складу Ради входять Голова та члени Ради (в тому числі незалежні).

18. Члени Ради Банку обираються Загальними зборами з числа учасників Банку, їх представників та незалежних членів Ради у кількості не менше п'яти осіб.

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

19. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Раді. Порядок діяльності представника акціонера у Раді визначається самим акціонером.

20. Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Ради (незалежних директорів), кількість яких має бути не менше трьох осіб.

21. Обов'язки незалежних членів Ради та членів Ради, що є представниками акціонерів, однакові.

22. Незалежні директори повинні відповідати загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53<sup>1</sup> Закону про АТ, та додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим Національним банком України у Положенні про ліцензування.

23. Члени Ради Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, встановленим до керівника Банку Законом про банки та Положенням про ліцензування, а також мати бездоганну ділову репутацію протягом всього терміну перебування на посаді.

24. Банк у порядку, встановленому ним у внутрішніх нормативних документах, не рідше, ніж один раз на рік, здійснює перевірку і оцінку відповідності членів Ради встановленим вимогам, а для незалежних членів Ради - також відповідності вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки.

В разі виявлення інформації та/або обставин, що можуть негативно вплинути на виконання Головою або членом Ради своїх обов'язків, або виявлення під час перевірки невідповідності члена Ради встановленим вимогам, яку неможливо усунути, Банк повідомляє про це Національному банку у порядку, встановленому Положенням про ліцензування, та повідомляє про заходи, які будуть ним ужиті в зв'язку з виявленою невідповідністю.

Крім того, Банк перевіряє Голову або члена Ради вимогам щодо професійної придатності у разі доповнення його функціональних обов'язків/ повноважень, пов'язаного зі зміною/перерозподілом повноважень/ сфер відповідальності членів Ради.

Банк повідомляє про такі зміни/перерозподіл повноважень і сфер відповідальності Національний банк у порядку та у строки, встановлені Положенням про ліцензування.

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

26. Наглядова рада визначає наявність колективної придатності Ради у таких випадках:

1) зміни складу Ради, уключаючи призначення нового члена Ради або повторного призначення члена Ради в результаті зміни вимог до посади (установлення додаткових повноважень) або призначення його на іншу посаду в Раді, або припинення повноважень члена Ради;

2) недотримання політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

3) суттєвих змін в основних напрямках діяльності Банку, що супроводжуються змінами стратегії Банку та бізнес-плану та/або його бізнес-моделі;

4) суттєвих змін (відхилень) у профілі ризику Банку (схильності до ризику);

5) зміни в структурі банківської групи;

6) проведенні періодичної оцінки членів Ради (самооцінки).

27. Порядок підбору кандидатів на посади членів Ради, процедура здійснення їх перевірки на предмет професійної придатності, ділової репутації та незалежності, процедура їх оцінки, в тому числі з точки зору колективної придатності Ради, особливості обрання (призначення) на посаду та погодження в Національному банку України членів Ради встановлюються внутрішньобанківським документом, що затверджує Рада.

28. Одна й та сама особа може переобиратися до складу Ради неодноразово. Обмеження щодо строків перебування у складі Ради Банку, встановлені в законодавстві, є обов'язковими до виконання.

29. Обрання членів Ради Банку здійснюється Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування. Кумулятивне голосування не застосовується, якщо акціонером Банку є одна особа.

Порядок подання акціонерами пропозицій щодо кандидатів до складу Ради, проведення голосування, підрахунку голосів та процедура обрання членів Ради визначається Положенням про Загальні збори.

30. Рада Банку, обрана шляхом кумулятивного голосування, обирає зі свого складу Голову Ради. Головою Ради не може бути обрано члена Ради, який протягом попереднього року був головою Правління Банку.

При обранні Ради одноосібним рішенням єдиного акціонера, акціонер визначає Голову Ради рішенням про обрання складу Ради (обрання Голови Ради).

31. Про обрання, припинення повноважень Голови та членів Ради Банк письмово повідомляє Національний банк України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та розкриває інформацію на ринку цінних паперів.

32. Банк подає Національному банку у порядку, ним встановленому, документи для погодження (попереднього погодження), на посади Голови та членів Ради Банку (кандидатів на посади Голови та членів Ради Банку).

33. Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду Голови та члена Ради Банку забезпечує припинення повноважень такої особи протягом двох місяців і обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

У той же строк Загальні збори зобов'язані припинити повноваження Голови/члена Ради, кандидатуру якого відмовився погодити Національний банк України, та розірвати з ним цивільно-правовий договір (контракт).

### **V.Строк повноважень Ради**

34. Голова та члени Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. В рішенні про обрання Загальні збори визначають строк повноважень Голови та/або членів Ради, який не може бути більше трьох років.

35. У разі, якщо після закінчення строку, на який обрані Голова/члени Ради, Загальними зборами не прийнято рішення про їх переобрання на новий строк або про обрання нових Голови/членів Ради, повноваження Голови/членів Ради продовжуються до дати проведення чергових Загальних зборів, а якщо на найближчих чергових Загальних зборах не прийнято рішення про відкликання та обрання складу Ради, повноваження Ради припиняються з дати таких чергових Загальних зборів, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

36. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Ради Банку на підставі відповідного рішення Ради.

37. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та/або членів Ради та одночасне обрання нових Голови та/або членів в наступних випадках:

- 1) втрати довіри до Голови та/або члена Ради або до всього складу Ради;
- 2) неможливості виконання Головою або будь-яким членом Ради своїх повноважень згідно з чинним законодавством України;
- 3) на вимогу Національного банку України про припинення повноважень Голови або члена Ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції;
- 4) у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду Голови та/або члена Ради Банку;
- 5) якщо будь-який член Ради не брав участі в голосуванні протягом п'яти засідань Ради без поважних причин;
- 6) якщо кількість членів Ради становить менше половини її кількісного складу. В такому випадку Банк протягом трьох місяців скликає позачергові



Загальні збори для обрання решти членів Ради, а в разі обрання членів Ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Ради.

38. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або члена Ради з одночасним припиненням договору (контракту) припиняються:

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

2) в разі неможливості виконання обов'язків Голови та/або члена 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 Голови та/або члена Ради;

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

5) в разі отримання письмового повідомлення акціонера, представником якого є Голова та/або член Ради, про припинення права представляти такого акціонера.

У разі якщо незалежний член Ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам щодо незалежності, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення/заяви Банку.

39. У разі, якщо обрання голови та членів Ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ради та її Голови.

40. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. У разі заміни повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

## **VI. Компетенція та повноваження Ради**

41. Виключна компетенція Ради визначена Законом про банки та Законом про АТ.

42. Нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, інших державних органів до виключної компетенції Ради можуть відноситись інші питання, ніж визначені законами.

43. Питання, що належать до виключної компетенції Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім випадків, коли Рада Банку прийняла рішення про передачу таких питань на розгляд Загальних зборів.

44. До виключної компетенції Ради належить:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 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;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 16) 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;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, затвердження положення про винагороду членів Правління;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

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

21) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;

22) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;

23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

25) вирішення питань про участь Банку у групах, об'єднаннях;

26) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства;

27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

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

29) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

30) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, крім тих, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів, або Статутом Банку віднесені до компетенції Правління або Голови Правління, та тих, що рішенням Ради передані для затвердження Правлінню;

31) затвердження положення про винагороду<sup>†</sup> та звіту про винагороду членів Правління, вимоги до яких встановлюються Національним банком України;

32) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування\* на Загальних зборах;

33) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Радою\*;

34) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом про АТ;

35) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

36) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом про АТ\*;

---

\* Тут і далі – норми, позначені «\*» не застосовується у період, коли всі акції Банку належать одній особі

† Положення про винагороду членів Правління Банку може бути частиною Політики винагороди Банку без складання окремого документа.

37) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону про АТ;

38) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах\*;

39) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

40) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

41) вирішення питань, віднесених до компетенції Ради розділом XVI Закону про АТ, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

42) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 - 65<sup>1</sup> Закону про АТ;

43) схвалення проектів рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, або у разі, якщо не запропоновано ухвалення жодного рішення, утворення коментаря Ради щодо кожного питання, включеного до порядку денного Загальних зборів\*;

44) забезпечення належного корпоративного управління в банківській групі, в разі, якщо Банк визнано відповідальною особою банківської групи, для чого Рада:

1. визначає стратегію розвитку банківської групи та здійснює контроль за її реалізацією;

2. визначає основні засади організаційної структури банківської групи;

3. затверджує політику та процедури корпоративного управління в банківській групі, забезпечує здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління як у групі в цілому, так і в учасниках банківської групи;

4. затверджує кодекс корпоративної етики банківської групи;

5. затверджує політику управління ризиками банківської групи та процедури управління ними;

6. затверджує вимоги до функціонування системи управління ризиками банківської групи та здійснює контроль за ефективністю її функціонування;

7. забезпечує ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в банківській групі;

8. здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними особами банківської групи, у тому числі шляхом затвердження політики, яка включає процедури виявлення пов'язаних осіб учасників банківської групи, проведення операцій з ними, а також порядок здійснення нагляду за такими операціями;

9. визначає зовнішнього аудитора для банківської групи;

10. визначає та схвалює заходи на випадок непередбачуваних обставин у масштабах банківської групи;

11. забезпечує, щоб інформація про групу, особливості групи, структуру власності учасників групи надавалася (розкривалася) своєчасно зацікавленим особам, уключно Національному банку, у порядку, визначеному законодавством України.

45) здійснення інших повноважень відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства.

45. Рада визначає форми та напрямки контролів. Рада забезпечує перегляд не рідше одного разу на рік впроваджених контролів, виконання функцій та завдань Ради.

## **VII. Відповідальність та функції Ради Банку щодо управління ризиками**

46. Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Рада Банку повинна:

1) визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;

2) приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;

3) створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками; Рада Банку створює підрозділи внутрішнього аудиту, з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс),

4) забезпечувати, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;

5) установавання випадків накладання заборони (вето) головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером на рішення Правління банку, Комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку;

6) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.

47. Рада банку для реалізації своїх завдань з управління ризиками виконує такі функції:

1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю систем управління ризиками;

2) затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками, перелік яких визначено в нормативно-правовому акті Національного банку України з питань управління ризиками, та здійснює

контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

4) ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

5) затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) (у разі необхідності), План забезпечення безперервної діяльності (Business Continuity Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;

6) призначає та звільняє головного ризик – менеджера (CRO) та головного комплаєнс - менеджера (CCO);

7) затверджує фінансове забезпечення (бюджет) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), установлює розмір винагороди головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням;

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

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

48. Рада Банку відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами та виконує, щонайменше, такі функції:

1) затверджує та щорічно, а за потреби і протягом року, переглядає стратегію управління проблемними активами та оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами та вносить зміни до них;

2) не рідше ніж один раз на три місяці відстежує результати, досягнуті за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, аналізує причини відхилень від запланованих показників і за потреби затверджує додаткові заходи, необхідні для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

3) ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;

4) визначає повноваження Правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;

5) ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;

б) затверджує положення про списання заборгованості.

49. Рада Банку має право виконувати інші функції з управління ризиками додатково до встановлених цьому Положенні та нормативно-правових актах Національного банку України, які не суперечать вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

### **VIII. Відповідальність та функції Ради щодо управління системою ПВК/ФТ**

50. Рада Банку виконує наступні функції з управління системою ПВК/ФТ:

1) призначає Відповідального працівника Банку в порядку, визначеному Статутом Банку та законодавством України, та здійснює контроль за відповідністю нормативним вимогам Відповідального працівника;

2) створює підрозділ фінансового моніторингу, як підрозділ з питань ПВК/ФТ, який очолює Відповідальний працівник, забезпечує достатні ресурси для функціонування Відповідального працівника та підрозділу фінансового моніторингу;

3) затверджує політику Банку з питань ПВК/ФТ, доводить її до відома Правління та здійснює контроль за її упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

4) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками ВК/ФТ;

5) затверджує перелік лімітів (обмежень), інших інструментів, які обмежують використання окремої послуги/продукту [зокрема щодо обсягів діяльності, сум фінансових операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів];

б) ефективно розподіляє функції з питань ПВК/ФТ між трьома лініями захисту (в тому числі шляхом визначення організаційної структури), забезпечує належну обізнаність та виконання працівниками Банку, уключно з працівниками бізнес-підрозділів, визначених їм обов'язків у сфері ПВК/ФТ, розуміння такими працівниками своєї відповідальності за невиконання обов'язків та/або бездіяльність;

7) запроваджує та постійно вдосконалює внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ, зокрема забезпечує своєчасне виявлення внутрішнім аудитом проблемних питань та ознак неналежної системи управління ризиками ВК/ФТ;

8) розглядає щороку звіт Відповідального працівника щодо результатів оцінки ризик-профілю Банку, проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками ВК/ФТ та по результатам розгляду затверджує відповідне рішення та доводить до відома Правління і Відповідального працівника Банку для його подальшого виконання;

9) розглядає та затверджує звіт внутрішнього аудитора по результатах перевірок дотримання Банком вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, розглядає аудиторський звіт зовнішнього аудитора, результати перевірок

Банку контролюючими органами, щодо дотримання Банком вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

### **ІХ.Права, обов'язки та відповідальність членів Ради**

51. Голова та члени Ради мають право:

1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій (включаючи доступ до інформації, що містить банківську таємницю та іншої інформації з обмеженим доступом);

2) ознайомлюватися з будь-якою документацією Банку з дотриманням правил щодо не розголошення банківської таємниці та іншої інформації з обмеженим доступом;

3) вимагати скликання та скликати позачергові засідання Ради Банку, відповідно до вимог даного Положення;

4) отримувати порядок денний та документи, необхідні для підготовки до засідання Ради;

5) в разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження щодо рішень Ради Банку;

6) ініціювати прийняття Радою рішення щодо скликання позачергових Зборів акціонерів;

7) брати участь у засіданнях Правління Банку;

8) запрошувати на свої засідання, в тому числі для розгляду окремих питань порядку денного, членів Правління та інших, визначених Радою, посадових осіб Банку;

9) отримувати винагороду від Банку за здійснення своєї діяльності, якщо це передбачено умовами цивільно-правового договору (контракту), укладеного між членом Ради та Банком відповідно до рішення Загальних зборів;

10) вимагати від Правління Банку, Підрозділів контролю, що безпосередньо підпорядковані Раді, надання пояснень, висновків, професійних суджень щодо застосування норм законодавства з питань діяльності Банку;

11) прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до виключної компетенції Ради законом або статутом.

52. Голова та члени Ради зобов'язані:

1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків, приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;

2) діяти в інтересах Банку та клієнтів, добросовісно, розумно, ставити інтереси Банку вище власних та не перевищувати своїх повноважень (дотримуватись обов'язку лояльності);

3) розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;

4) приймати рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;



5) надавати перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та учасників не збігаються (застосовується до членів Ради - представників учасників);

6) керуватися у своїй діяльності законодавством України, нормативно-правовими актами органів державного влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, цим Положенням та внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами;

7) особисто брати участь у засіданнях Ради та в роботі комітетів Ради (у разі їх створення). Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Ради із зазначенням причини відсутності;

8) не брати участі в повсякденному керівництві роботою Банку;

9) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом використання та збереження інформації з обмеженим доступом (банківської та комерційної таємниці);

10) не розголошувати банківську таємницю та іншу інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

11) не зупинятись у своєму розвитку й забезпечувати належний рівень експертних знань та компетентності в міру того, як рейтинг Банку збільшується, а складність його операцій зростає;

12) періодично оцінювати ефективність своєї роботи в Раді Банку, власної практики управління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх виправлення;

13) працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, розуміти нормативне середовище, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів;

14) у випадках, визначених цим Положенням, повідомляти у письмовій формі Банк про дострокове припинення своїх повноважень;

15) забезпечити збереження та передачу майна і документів Банку при припиненні своїх повноважень;

16) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів, в тому числі вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, а також повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

17) негайно повідомляти Голову Ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх посадових обов'язків. Завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами;

18) відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо наявний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників (акціонерів);

19) надавати Банку достовірну інформацію про свою ділову репутацію, відповідність вимогам щодо незалежності (для незалежних членів Ради);

20) з метою виявлення пов'язаних осіб Банку надавати вичерпні відомості, у тому числі шляхом анкетування, про себе, своїх родичів (асоційованих осіб) та юридичних осіб, в яких голова/член Ради чи його асоційовані особи є керівниками або власниками істотної участі. Надавати відомості про будь-які зміни щодо особистих даних та даних про асоційованих осіб, зазначених в анкетах, що можуть вплинути на правильність визначення Банком власних пов'язаних осіб, тощо.

53. Голова Ради відіграє важливу роль в її роботі та має більш широкі обов'язки порівняно з іншими членами Ради.

54. До основних обов'язків Голови Ради належить:

1) організація роботи Ради;

2) визначення порядку денного засідань Ради;

3) скликання засідань Ради та головування на них;

4) забезпечення ефективного функціонування Ради шляхом призначення засідань, контроль за наданням повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів;

5) забезпечення відкритого обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях і належного рівня розгляду на них усіх питань, а також забезпечення, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;

б) співпраця з Головою Правління Банку та акціонерами;

7) забезпечення належної професійної орієнтації та введення в курс справ (ознайомлення) нових членів;

8) забезпечення ефективної оцінки роботи Ради, членів Ради та її комітетів;

9) погодження документів з питань проведення самооцінки Ради та Правління;

10) головування на Загальних зборах\*;

11) організація обрання секретаря Загальних зборів\* та повідомлення про обрання Радою секретаря Загальних зборів;

12) забезпечення розподілу обов'язків між членами Ради та ефективний обмін інформацією між ними;

13) забезпечення, щоб рішення Ради приймалися на підставі документів та інформації, які Рада отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;

14) забезпечення, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Ради;

15) прийняття рішення про визначення форми проведення засідання Ради (очна або шляхом опитування);

16) від імені Банку укладання та підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Правління Банку, якщо їх укладення передбачене Статутом Банку та/або рішенням про призначення;

17) ведення листування від імені Ради Банку;

18) проставлення власного підпису у відповідних грифах (реквізитах) документів, які розглядались Радою, якщо це передбачено формою документу;

19) інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, Статутом та цим Положенням.

У разі неможливості виконання Головою Ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Ради за її рішенням, яке фіксується в протоколі засідання Ради.

55. Рада несе відповідальність за:

1) забезпечення стратегічного управління Банком;

2) фінансову безпеку та фінансову стійкість Банку;

3) відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

4) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами учасників Банку, та бізнес-плану розвитку Банку;

5) забезпечення ефективної організації корпоративного управління;

6) функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;

7) призначення (обрання) Голови та членів Правління Банку, а також керівників Підрозділів контролю, Відповідального працівника.

56. Голова/члени Ради Банку є керівниками Банку і несуть відповідальність за виконання покладених на них функцій та обов'язків згідно з чинним законодавством.

Зокрема, вони несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

57. Голова/члени Ради несуть відповідальність, встановлену чинним законодавством, за розголошення відомостей, що становлять банківську таємницю. У разі встановлення фактів порушення Головою/членом Ради вимог до збереження банківської таємниці та іншої інформації з обмеженим доступом, що стала відома у зв'язку із здійсненням своїх повноважень, Правління Банку може звернутися до Ради з клопотанням про звільнення від виконання обов'язків Голови/члена Ради. Після розгляду такого клопотання Рада подає відповідні пропозиції Загальним зборам.

## **Х.Робочі органи Ради**

58. Робочими органами Ради є:

1) Голова Ради;

2) комітети Ради;

3) секретар Ради (корпоративний секретар).

59. Члени Ради колегіально приймають рішення в межах своєї компетенції та забезпечують виконання рішень Загальних зборів.

60. Рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Ради.

61. У Раді Банку можуть створюватися, зокрема, наступні постійно діючі комітети:

1) Комітет з питань аудиту, який забезпечує ефективну систему внутрішнього аудиту, забезпеченням зовнішнього аудиту Банку, а також виконує функції, визначені ст. 56<sup>3</sup> Закону про АТ;

2) Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам (комітет з винагород), який надає пропозиції Раді щодо встановлення винагороди членам виконавчого органу, пропозиції Загальним зборам щодо призначення винагород членам Ради, а також виконує функції, визначені ст. 56<sup>2</sup> Закону про АТ;

3) Комітет з питань призначень, який попередньо погоджує кандидатури посадових осіб Банку, призначення яких відноситься до компетенції Ради, а також виконує функції, визначені ст. 56<sup>1</sup> Закону про АТ.

4) Комітет з управління ризиками, який утворюється з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками, виконує функції, визначені у нормативно-правовому акті Національного банку України.

62. В разі утворення будь-якого з зазначених комітетів Рада приймає рішення з питань, попередньо підготовлених відповідним комітетом в межах його компетенції, виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених проектом рішення Ради. Мотивоване рішення Ради про відхилення пропозиції комітету надається Радою комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції. У разі відсутності пропозицій від комітету Рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Радою.

63. У разі необхідності, Рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку, зокрема, Стратегічний комітет, Комітет з реорганізації, Комітет з питань емісії цінних паперів, Комітет з питань оцінки діяльності Правління Банку, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші.

64. 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 Радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету та затвердженні положення про відповідний комітет. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Ради.

65. Рада несе відповідальність за роботу своїх комітетів в разі їх створення. Рада забезпечує наявність положення щодо діяльності всіх

створених нею комітетів, яке Рада переглядає не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін забезпечує їх внесення та затвердження.

66. У разі неутворення будь-якого з зазначених комітетів, відповідні функції виконує Рада.

67. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки та взаємодії органів Банку та акціонерів або інвесторів в Банку може бути створена посада корпоративного секретаря. Рішення про призначення особи на посаду корпоративного секретаря приймається Радою Банку за пропозицією Голови Ради. Корпоративний секретар діє на підставі Статуту та Положення про корпоративного секретаря, яке затверджується Радою Банку. В разі призначення, корпоративний секретар виконує функції Секретаря Ради.

68. За рішенням Ради, посада корпоративного секретаря може бути передбачена в штатному розписі Банку, в такому випадку призначений Радою корпоративний секретар може бути прийнятий на роботу в Банк. Прийняття на роботу та звільнення з роботи корпоративного секретаря здійснюється згідно з вимогами трудового законодавства на підставі наказу Голови Правління Банку.

69. Порядок призначення, звітування корпоративного секретаря, інші вимоги до його діяльності, а також його повноваження визначаються Положенням про корпоративного секретаря Банку, яке затверджується Радою Банку.

70. В разі відсутності посади корпоративного секретаря Рада може призначити з числа своїх членів або з числа працівників Банку Секретаря Ради, що діє на постійній основі та виконує такі функції:

- 1) повідомляє Голову та членів Ради, інших осіб, що запрошуються на засідання, про проведення засідань Ради;
- 2) складає проект порядку денного;
- 3) забезпечує надання Голові та членам Ради порядку денного, проектів рішень і документів, що стосуються порядку денного;
- 4) забезпечує Голову та членів Ради необхідною інформацією та документацією;
- 5) забезпечує підготовку та проведення засідань Ради;
- 6) оголошує питання порядку денного та доповідача, веде протоколи засідань Ради із залученням документів за результатами засідань та матеріалів, що подавались на розгляд Ради та надає протоколи на підпис Голові Ради;
- 7) оформлює документи Ради і забезпечує їх надання Голові та членам Ради, іншим посадовим особам органів управління Банку;
- 8) готує та підписує витяги з рішень Наглядової ради, рішень Загальних зборів для їх подання заінтересованим сторонам;
- 9) здійснює поточний контроль виконання Плану роботи Ради;
- 10) доводить до відома Правління та виконавців інформацію про рішення/доручення, прийняті Радою;
- 11) готує щорічну інформацію про діяльність Ради відповідно до ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

12) готує письмову інформацію Національному банку про проведену перевірку керівника Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора – також на відповідність вимогам щодо незалежності

13) виконує інші функції, визначені цим Положенням та рішеннями Ради.

71. В разі тимчасової відсутності Секретаря Ради ведення протоколу засідання та належне оформлення рішень Наглядової ради, що будуть на ньому прийняті, покладається на іншого співробітника Банку – секретаря засідання, про що зазначається в протоколі Ради.

72. Рада зобов'язана утворити та забезпечити безперервну діяльність Підрозділів контролю та підрозділу фінансового моніторингу, що становлять другу та третю лінії захисту в системі Банку управління ризиками/системі управління ПВК/ФТ, які підпорядковані та підзвітні безпосередньо Раді та є надійною підтримкою Ради у виконанні нею своїх функцій.

### **XI. Засідання Ради**

73. Організаційною формою роботи Ради є засідання.

74. Засідання Ради скликаються за ініціативою Голови Ради, на вимогу членів Ради, на вимогу Національного банку України, Правління Банку чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

75. На засідання Ради, крім її членів та Секретаря Ради, запрошуються:

- 1) Голова та члени Правління;
- 2) САЕ або представник підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3) CRO або представник підрозділу з управління ризиками;
- 4) ССО або представник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 5) Відповідальний працівник;
- 6) представники Національного банку України (на їх вимогу);
- 7) зовнішній аудитор (якщо засідання скликається на вимогу зовнішнього аудитора).

76. Керівники структурних підрозділів Банку, що безпосередньо готували питання порядку денного, запрошуються за засідання Ради для розгляду такого питання за погодженням з членом Правління та за відсутності заперечень з боку Ради.

77. У засіданні 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.

78. Рада може визнати обов'язковою участь посадової особи або працівника Банку, іншої зацікавленої особи на засіданні Ради.

79. Порядок, межі та особливості участі осіб в засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання визначаються Радою.

80. Рада Банку в разі розгляду питання конфлікту інтересів, розгляду конфіденційних повідомлень про порушення вимог, питання винагород, або в інших питаннях на розсуд Ради має право проводити закриті засідання (з визначених питань). Перелік осіб, допущених на закриті засідання, визначається за згодою більшості присутніх на засіданні членів Ради, про що здійснюється запис в протоколі.

81. Засідання Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

82. Рада Банку планує свою роботу, та у строк до кінця поточного року затверджує план роботи Ради на наступний рік, Секретар Ради контролює протягом року своєчасність винесення на розгляд Ради питань згідно з затвердженим планом.

83. З метою виконання своїх обов'язків Рада має проводити регулярні планові засідання та за потреби позачергові засідання.

84. Позачергові засідання можуть скликатися Головою Ради. Скликання засідання Ради є обов'язковим, якщо воно здійснюється за ініціативи: однієї третини від кількості членів Ради, незалежних членів Ради, голови комітету Ради, зовнішнього аудитора, Голови Правління Банку, керівників Підрозділів контролю, Національного банку України.

85. Проект Порядку денного складається Секретарем Ради на підставі доручення (в тому числі усного) Голови Ради, члена Ради та на підставі доповідних записок Голови або членів Правління, керівників Підрозділів контролю або інших структурних підрозділів Банку, листа Національного банку України. Ініціатор включення питання до Порядку денного, виходячи з власних професійних знань визначає терміновість розгляду поставленого питання, про що повідомляє Секретаря Ради або особисто Голову Ради. Секретар Ради узгоджує з Головою Ради дату засідання та проект порядку денного протягом не більше ніж 20 календарних днів з дати надходження відповідної службової записки про ініціювання розгляду питання на засіданні Ради.

86. Проект порядку денного має містити проект рішення з кожного питання.

87. Документи, що підготовлені відповідальними виконавцями Банку та виносяться на затвердження Ради, мають бути узгоджені відповідними посадовими особами Банку згідно з порядком, встановленим в Банку. В разі відсутності відповідного погодження, Раді мають бути надані пояснення щодо причин такої відсутності.

88. Після узгодження з Головою Ради проекту Порядку денного, дати засідання, переліку запрошених осіб, Секретар Ради забезпечує повідомлення про засідання Ради.

89. Повідомлення про засідання Ради та його порядок денний доводиться до відома членів Ради/інших запрошених осіб, заздалегідь, одним з наступних способів:

- 1) направлення повідомлення по електронній пошті;
- 2) врученням повідомлення особисто;
- 3) в інший зручний для Голови/члена Ради спосіб.

90. Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце проведення та порядок денний засідання Ради. До повідомлення додаються матеріали, що будуть розглядатись на засіданні. За бажанням Члена Ради, матеріали можуть бути надані в роздрукованому вигляді.

91. Члени Ради зобов'язані до засідання ознайомитись з матеріалами, наданими для розгляду. Член Ради має право отримати від службовців Банку вичерпні пояснення з питань, що виносяться на розгляд Ради. Такі пояснення надаються у зручний для члена Ради спосіб: письмово (засобами електронної пошти) або усно (по телефону або безпосередньо в приміщенні Банку).

92. В разі необхідності невідкладного вирішення питань, що належать до компетенції Ради, процедура скликання засідання Ради за рішенням Голови Ради або за ініціативою Голови Правління Банку може бути скороченою. В такому випадку Секретар Ради узгоджує час і дату засідання засобами телефонного зв'язку з членами Ради. Ознайомлення членів Ради з матеріалами засідання може відбуватись безпосередньо перед засіданням.

93. За скороченою процедурою скликання не можуть проводитись засідання, на яких мають розглядатись питання стратегічного планування, затвердження внутрішньобанківських документів.

94. В разі внесення членом Ради пропозиції до підсумкових документів та проектів рішень, що пропонуються на розгляд, про такі пропозиції повідомляються співвиконавці/службові особи Банку для висловлення професійного судження з приводу наданих пропозицій. Про надані пропозиції та думку службовців Банку повідомляється Голова Ради. В разі відсутності розбіжностей, доопрацьований документ (проект рішення з питання порядку денного) надсилається членам Ради та виноситься на засідання Ради з внесеними пропозиціями члена Ради. В разі неузгодження зауважень службовцями Банку, Секретар Ради розсилає членам Ради інформацію, що надійшла від члена Ради, і питання виноситься на розгляд Ради.

95. Правління Банку має забезпечувати, щоб комунікації Ради (окремих її членів) з Правлінням та службовцями Банку відбувались на засадах повноти, своєчасності та прозорості.

Процедурні питання діяльності Ради вирішуються переважно через Секретаря Ради.

Голова та члени Ради не обмежені у прямому спілкуванні з Правлінням Банку, керівниками структурних підрозділів Банку для одержання інформації, необхідної для прийняття рішень. Взаємодія членів Ради зі службовцями Банку не повинна заважати вирішенню невідкладних питань управління/забезпечення поточної діяльності Банку та обслуговування клієнтів, та має проводитись у робочі години.

96. Засідання можуть проводитись в присутності членів Ради або дистанційно у формі конференц - зв'язку, за допомогою електронних засобів комунікації або проводитись методом опитування.



97. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу. З питань, що визначені у п. (1)-(3) п. 44 цього Положення засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше 4/5 від складу Ради.

98. На засіданні Ради кожен її член має один голос.

99. Рішення Ради приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Ради. З питань, що визначені у п. (1)-(3) п. 44 цього Положення рішення Ради приймається 3/4 голосів її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

100. Прийняття рішень з питань порядку денного Ради може відбуватись шляхом проведення заочного голосування (опитування). За відсутності заперечень у кожного з членів Ради щодо проведення засідання шляхом опитування, таке опитування проводиться одночасно з розсилкою Порядку денного з проектами рішень з кожного питання порядку денного. Дата проставлення останнього підпису члена Ради на листі голосування (опитування) є датою прийняття рішення.

101. На засіданні Ради головує Голова Ради, а за його відсутності - інший член Ради, який був обраний виконувати обов'язки Голови Ради відповідно до цього Положення.

102. Засідання Ради проводиться для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного шляхом відкритого голосування.

103. Рада по кожному обговорюваному питанню може приймати одне чи кілька взаємопов'язаних рішень. Рішення Ради Банку може не співпадати з проектом рішення, запропонованим у Порядку денному. Відповідальність за точність фіксування рішення Ради в протоколі покладається на Голову Ради та Секретаря Ради/ секретаря засідання.

104. Під час засідання Ради ведеться протокол. У протоколі засідання Ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата, час (час початку і закінчення засідання) та місце проведення засідання Ради;
- 3) форма проведення засідання (відкрите/закрите, очне/дистанційне, чергове/ позачергове, методом опитування);
- 4) присутніх на засіданні членів Ради Банку і запрошених на засідання осіб;
- 5) інформація щодо кворуму;
- 6) порядок денний засідання;
- 7) доповідач та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- 8) висловлені думки членів Ради щодо обговореного питання;
- 9) окрему думку члена Ради, яка відрізняється від думки більшості (за наявності);
- 10) підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання

(якщо голосування відбувається одноставно, прізвища членів Ради можуть не зазначатись в результатах голосування),

11) інформація щодо відмови членів Ради від участі в прийнятті рішень через конфлікт інтересів (наявний або потенційний);

12) зміст прийнятих рішень та наданих рекомендацій.

105. Голова/члени Ради, які не згодні із рішенням, що прийняте на засіданні, та голосували проти прийняття такого рішення, можуть протягом 2 календарних днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові (або секретарю) Ради Банку. Зауваження членів Ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

106. Протокол засідання Ради має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 робочих днів з дати проведення засідання.

107. Протокол засідання Ради Банку підписують Голова Ради (головуючий на засіданні) та Секретар Ради/ секретар засідання.

108. Банк на вимогу уповноважених працівників Національного банку подає протокол та матеріали засідань Ради (результат документування обговорень та прийнятих Радою питань).

109. Рішення, прийняті Радою в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Ради, Головою та членами Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.

110. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Радою, здійснює Голова Ради і, за його дорученням, Секретар Ради або інший член Ради.

111. Не рідше, ніж 1 раз на квартал Секретар Ради готує та подає на розгляд Голови Ради інформацію про виконання рішень Ради і доручень Голови Ради, які перебувають у нього на контролі. Цю інформацію Секретарю Ради подають посадові особи Банку, призначені відповідальними за виконання відповідних рішень Ради або доручень Голови Ради.

112. За невиконання рішень Ради керівники та посадові особи Банку несуть персональну відповідальність.

113. Протоколи засідань Ради зберігаються в Банку до ліквідації Банку та надаються для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, передбаченому внутрішніми положеннями Банку.

114. Інформація, що міститься в протоколах та документах Ради, є конфіденційною інформацією.

115. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної та інсайдерської інформації. Конфіденційна інформація визначається Радою і фіксується у протоколі засідання Ради. Перелік інсайдерської інформації визначається чинним законодавством України.

116. Рада Банку має право визначити додаткові вимоги з організації її діяльності у регламенті Ради.

## **ХІІ. Взаємодія з комітетами Ради, Правлінням, керівниками Підрозділів контролю, Відповідальним працівником, третіми сторонами**

117. На розгляд та вивчення Комітетів Ради (в разі їх створення) виносяться питання, які належать до їх компетенції, для підготовки висновків та проектів рішень Наглядової ради з цих питань.

Після попереднього вивчення комітетом і підготовки до розгляду на засіданні Ради, питання включається до порядку денного засідання Ради.

Висновки комітетів розглядаються Радою в порядку, передбаченому для прийняття Наглядовою радою рішень.

118. Комітети Ради (в разі їх створення) підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: голова або член одного комітету Ради можуть бути членом іншого комітету Ради, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.

119. Взаємодія Ради з Правлінням, керівниками Підрозділів контролю, Відповідальним працівником необхідна для здійснення ефективного управління Банком, і включає:

1) проведення спільних зустрічей, нарад, засідань з метою обміну інформацією, досвідом, думками, прийняття рішень;

2) запрошення Голови або членів Правління, керівників Підрозділів контролю, Відповідального працівника на засідання Ради, заслуховування їх доповідей;

3) надання Правлінням Банку управлінської звітності Раді Банку для розгляду, затвердження, вжиття заходів реагування;

4) контроль Ради Банку за діяльністю Правління, Підрозділів контролю, Відповідального працівника;

5) вирішення Радою питань щодо персонального складу Правління, керівників Підрозділів контролю, Відповідального працівника.

120. Спільні засідання Ради і Правління можуть проводитися за ініціативою Голови Ради або Голови Правління в таких випадках:

1) управлінська інформація або звітність, документація, доповідь, яка розглядається (заслуховується) на засіданні, має бути доведена як до відома Правління, так і до відома Ради, або потребує розгляду чи затвердження обома цими органами;

2) проєкт рішення або нормативного документа приймається Правлінням і затверджується чи схвалюється Радою;

3) проєкт нормативного документа, розроблений Правлінням, передається на розгляд Ради, з пропозицією винести його на розгляд і затвердження Загальних зборів;

4) Правління звітує перед Радою з певного питання діяльності Банку, а Рада приймає рішення з цього питання, яке доводиться до відома або до виконання Правлінню;

5) інформація, яка розглядається на засіданні і стосується управління Банком, потребує пояснення, коментарів, обговорення членами Ради і Правління.

121. Ведення протоколу спільного засідання Ради і Правління покладається на Секретаря Ради. Спільні засідання Ради і Правління проводяться з дотриманням вимог цього положення до порядку оформлення процесу та результатів засідання Ради. Рада Банку у регламенті Ради має право врегулювати процедуру організації проведення спільних засідань Ради і Правління.

122. Рада Банку з метою виконання покладених на неї функцій визначає форми та порядок подання (включаючи періодичність) Правлінням Банку, Підрозділами контролю, Відповідальним працівником управлінської звітності Банку, яка забезпечує належне виконання нею функцій. Рада Банку визначає вимоги до такої звітності. Рада забезпечує, щоб прийняті нею рішення за результатами розгляду/аналізу/обговорення управлінської звітності були належним чином задокументовані, та здійснює контроль за їх виконанням.

123. Рада здійснює контроль за діяльністю Правління, Підрозділів контролю, Відповідального працівника шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, щорічної оцінки роботи Правління, Підрозділів контролю (включаючи анкетування) в цілому, членів Правління, керівників Підрозділів контролю окремо, Відповідального працівника, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

124. Рада постійно контролює відповідність керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Відповідального працівника вимогам законодавства України, та забезпечує проведення відповідної перевірки не рідше 1 разу на рік.

125. Секретар Ради забезпечує письмове повідомлення Національного банку про результати перевірки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Відповідального працівника щодо їх відповідності вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади.

126. Секретар Ради письмово повідомляє Національний банк про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання керівником Банку, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, Відповідальним працівником своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки його невідповідність установленим вимогам, які неможливо усунути, протягом трьох робочих днів із дня виявлення, а також про заходи, які будуть ужиті Банком в зв'язку з виявленою невідповідністю.

127. Правління Банку відповідальне за організацію та достатнє фінансування належного та своєчасного зв'язку і комунікацій (обмін кореспонденцією, листування, проведення зустрічей, нарад (у тому числі дистанційно) Голови та членів Ради з третіми особами, зокрема, Національним банком, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, зовнішнім аудитором і т.і.

Листування з Головою та членами Ради у зв'язку з виконанням ними обов'язків та функцій у складі Ради Банку здійснюється за адресою (в тому числі електронною адресою) Банку. Секретар Ради забезпечує своєчасну доставку кореспонденції від/до членів Ради.

128. Рада заслуховує/розглядає звіти:

- 1) звіт Правління про результати роботи, не рідше, ніж раз на рік,
- 2) звіти зовнішнього аудиту, протягом місяця з моменту підготовки звіту, звіти (акти) про результати перевірки Банку наглядовими та контролюючими органами, протягом місяця з моменту отримання звіту (акту),
- 3) звіт головного ризик-менеджера та звіт головного комплаєнс-менеджера - не рідше 1 разу на квартал, а у разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Ради Банку – не пізніше наступного робочого дня;
- 4) звіт підрозділу внутрішнього аудиту, з питань, що належить до його компетенції - не рідше, ніж один раз на півроку;
- 5) звіт Відповідального працівника з питань, зазначених в п.п. 8 п. 50 цього Положення, - не рідше, ніж раз на рік;
- 6) звіти підрозділу роботи з непрацюючими активами щодо реалізації Стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану – не рідше, ніж один раз на три місяці;
- 7) звіти фінансово-аналітичного підрозділу про виконання короткострокових фінансово-планових документів - не рідше, ніж один раз на три місяці;
- 8) інші звіти в порядку та у строки, визначені Радою.

129. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку періодично здійснює перевірки дотримання Банком усіх вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму). За результатами таких перевірок цей підрозділ готує звіти, висновки та пропозиції, які розглядаються Радою Банку, та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень.

### **XIII. Звіт Ради**

130. Наглядова рада щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Ради в цілому, її комітетів (за наявності) і кожного члена Ради.

131. Рада щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Звіт Ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

132. У звіті відображається оцінка роботи Ради. Така оцінка повинна включати:

- 1) оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- 2) відповідність складу Ради, кількості незалежних директорів, комітетів Ради, їх структури, повноважень вимогам законодавства України, а також

розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

3) оцінку компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну, інформацію про ділову репутацію членів Ради, професійну придатність членів Ради з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;

4) оцінку незалежності кожного з незалежних членів Ради;

5) колективну придатність Ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

6) оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет Ради з питань аудиту (в разі його утворення) окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту Банку, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);

7) ефективність методів і процедур роботи Ради, комітетів Ради, включаючи взаємодію з Правлінням та Підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Ради під час засідання Ради;

8) оцінку виконання Радою поставлених цілей.

133. Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

134. Результати оцінки діяльності Ради, її членів та комітетів, здійсненої Радою Банку, Голова Ради представляє на засіданні Ради для їх обговорення та затвердження у формі Звіту Ради. Рада Банку за необхідності затверджує план заходів щодо вдосконалення діяльності Ради.

135. Рада забезпечує завчасне отримання Загальними зборами Звіту Ради, плану заходів щодо вдосконалення діяльності Ради та витягу протоколу засідання Ради щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що нею вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Ради, її членів і комітетів Ради, для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень під час засідання Загальних зборів.

136. Надання Загальним зборам зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення учасникам Банку доступу до ознайомлення з нею в порядку, установленому Законом про АТ, про що учасників Банку повідомляють шляхом розміщення відповідного повідомлення на веб-сайті Банку в мережі Інтернет\*.

137. Крім Звіту Ради, щороку складається Звіт про винагороду членів Ради, вимоги до якого встановлюються Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку.

138. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Ради Банку, присутніх на засіданні.

#### **XIV. Заклучні положення**

139. Це Положення затверджується рішенням єдиного акціонера Банку та набуває чинності з моменту його затвердження. Положення діє до його скасування або затвердження у новій редакції.

140. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», затвержене рішенням акціонера Банку від 26 грудня 2019 року (рішення №8), втрачає чинність з дня набрання чинності цим Положенням.

141. Зміни та доповнення до цього Положення набирають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами.

142. Рада забезпечує постійну актуалізацію цього Положення та його відповідність нормам законодавства і Статуту Банку.

143. Рада переглядає це Положення не рідше 1 разу на рік, та у разі необхідності внесення змін до нього надає проєкт Положення або змін до нього на розгляд і затвердження Загальним зборам.

144. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативних актів Національного банку України, це Положення буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України.