



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням акціонера

ПАТ «БАНК 3/4»

(№ 10 від 13.10.2015р.)



В.А. Іщенко

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО СПОСТЕРЕЖНУ РАДУ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК 3/4»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.	3
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.	3
3. СКЛАД СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ, ПОРЯДОК ЇЇ ФОРМУВАННЯ, ВИМОГИ ДО ПРОФЕСІЙНОЇ ПРИДАТНОСТІ ТА ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.	4
4. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.	6
5. КОМПЕТЕНЦІЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.	7
6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.	10
7. РОБОЧІ ОРГАНИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ	13
8. ЗАСІДАННЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ	15
9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	18

1. Загальні положення.

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

1.2. Положення розроблене на підставі:
Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

Закону України «Про акціонерні товариства»;

Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України (затвердженого Постановою Правління НБУ № 867 від 29.12.2014р.);

Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів (затвердженого Постановою Правління НБУ № 306 від 08.09.2011р. зі змінами та доповненнями);

Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України (схвалених Постановою Правління НБУ № 98 від 28.03.2007р. зі змінами та доповненнями);

інших нормативно-правових актів Національного банку України;

Статуту і внутрішніх нормативних документів ПАТ «БАНК 3/4».

1.3. Положення затверджується та змінюється Загальними зборами учасників (акціонерів) Банку або єдиним акціонером Банку у період, коли Банк є акціонерним товариством з єдиним акціонером.

2. Правовий статус Спостережної ради.

2.1. Спостережна рада – орган Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку - Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та захист прав учасників (акціонерів) Банку.

Спостережна рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.2. У своїй діяльності Спостережна рада керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими законами та нормативно-правовими актами органів державної влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів учасників (акціонерів) Банку, Статутом Банку та цим Положенням.

2.3. Спостережна рада приймає рішення, передбачені законодавством, Статутом Банку, а також передані на вирішення Спостережної ради Загальними зборами учасників (акціонерів).

2.4. Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством.

2.5. Рішення, прийняті Спостережною радою, можуть бути скасовані повністю або частково Загальними зборами або єдиним акціонером Банку у період, коли Банк є акціонерним товариством з єдиним акціонером.

2.6. Правління Банку забезпечує членам Спостережної ради доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством, Статутом Банку та цим Положенням.

2.7. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної ради визначається законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, а також договором (контрактом), що укладається з членом Спостережної ради. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

В разі, якщо умовами цивільно-правового договору з членом Спостережної ради передбачається його оплатність, член Спостережної ради 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 Спостережної ради підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами.

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

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

2.9. Спостережна рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

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

2.10. Спостережна рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

2.11. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Спостережної ради Банку.

3. Склад Спостережної ради, порядок її формування, вимоги до професійної придатності та ділової репутації членів Спостережної ради.

3.1. До складу Спостережної ради входять Голова та члени Спостережної ради.

3.2. Голова та члени Спостережної ради Банку обираються Загальними зборами учасників (акціонерів) на строк, що становить три роки, з числа учасників Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб.

Якщо кількість членів Спостережної ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Спостережної ради, а в разі обрання

членів Спостережної ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Спостережної ради.

3.3. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером. Загальні збори Банку можуть встановити залежність членства у Спостережній раді від кількості акцій, якими володіє акціонер. В Спостережній раді мають бути призначені незалежні члени, кількість яких та ознаки визначення члена Спостережної ради як незалежного, встановлюються законодавством.

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» Спостережна рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.

Член Спостережної ради Банку, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

3.4. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово.

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

3.6. Не менш як на одну четверту Спостережна рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Спостережної ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Спостережної ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Хоча б один із членів Спостережної ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації членів Ради Банку встановлюються Національним банком України.

3.7. Обрання членів Спостережної ради Банку здійснюється Загальними зборами учасників (акціонерів) шляхом кумулятивного голосування. Кумулятивне голосування не застосовується, якщо акціонером Банку є одна особа.

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

3.9. Про обрання Голови та членів Спостережної ради чи осіб, які виконують їх обов'язки, Банк в місячний строк письмово повідомляє Національний банк України та подає відомості про ділову репутацію і професійну придатність Голови Спостережної ради, його заступників, членів Спостережної ради (у тому числі незалежних), представників юридичної особи - члена Спостережної ради згідно з вимогами, передбаченими нормативно-

правовими актами Національного банку України, разом з протоколом засідання Загальних зборів учасників (акціонерів) або рішенням акціонера (у період коли Банк є акціонерним товариством з єдиним акціонером) про їх призначення.

3.10. Національний банк визначає ділову репутацію кандидатів на посади голови, його заступників і членів Спостережної ради Банку, представників юридичної особи - члена Спостережної ради, в місячний строк на підставі документів, поданих Банком.

Якщо протягом місяця Національний банк не дійшов обґрунтованого висновку про невідповідність кандидата вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» і нормативно-правових актів Національного банку України, то його кандидатура є погодженою.

4. Строк повноважень Спостережної ради.

4.1. Повноваження Голови/члена Спостережної ради є дійсними з моменту його обрання згідно з рішенням Загальних зборів учасників (акціонерів) або рішенням єдиного акціонера Банку (у період, коли Банк є акціонерним товариством з єдиним акціонером).

4.2. Якщо професійна придатність та/або ділова репутація Голови/члена Спостережної ради не відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та/або нормативно-правових актів Національного банку України, Національний банк України повідомляє про це Банк і має право вимагати заміни такої кандидатури. У такому випадку Банк зобов'язаний звільнити Голову/члена Спостережної ради, кандидатуру якого не погодив Національний банк, та розірвати з ним цивільно-правовий договір (контракт).

4.3. У разі, якщо після закінчення строку, на який обрані Голова/члени Спостережної ради, Загальними зборами учасників (акціонерів) або єдиним акціонером Банку (у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером) не прийнято рішення про їх переобрання на новий строк або про обрання нових Голови/членів Спостережної ради, повноваження Голови/членів Спостережної ради продовжуються до дати прийняття відповідного рішення Загальними зборами учасників (акціонерів) або єдиним акціонером Банку (у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером).

4.4. Голова/член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі цивільно-правового договору (контракту) з Банком. Дія договору з Головою/членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.

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

4.6. Загальні збори (єдиний акціонер Банку) можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради та одночасне обрання нових Голови та/або членів в наступних випадках:

втрати довіри до Голови та/або члена Спостережної ради або до всього складу Спостережної ради;

неможливості виконання Головою або будь-яким членом Спостережної Ради своїх повноважень згідно з чинним законодавством України;

якщо будь-який член Спостережної Ради не брав участі в голосуванні протягом п'яти засідань Спостережної Ради без поважних причин;

якщо кількість членів Спостережної ради є меншою, ніж їх мінімальна кількість, встановлена Статутом.

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

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

в разі неможливості виконання обов'язків Голови та/або члена Спостережної ради за станом здоров'я;

в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови та/або члена Спостережної ради;

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

в разі відсутності погодження Національним банком України кандидатури Голови та/або члена Спостережної Ради;

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

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

5. Компетенція Спостережної ради.

5.1. Виключна компетенція Спостережної ради визначена Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про акціонерні товариства».

5.2. Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством.

5.3. Рішення, прийняті Спостережною радою, можуть бути скасовані повністю або частково Загальними зборами.

5.4. До виключної компетенції Спостережної ради належить:

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

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;
- 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 учасників (акціонерів) Банку 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;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

20) скликання Загальних зборів учасників (акціонерів) Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів учасників (акціонерів) Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;

21) повідомлення про проведення Загальних зборів учасників (акціонерів) Банку відповідно до законодавства;

22) прийняття рішення про розміщення Банком 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;

26) прийняття рішень про вчинення значних правочинів 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;

31) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом;

32) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;

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

34) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, крім тих, що обираються (призначаються) Загальними зборами або Правлінням;

35) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Статутом та законодавством;

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

37) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

38) вирішення питань, віднесених законом до компетенції Спостережної ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, коли таке рішення належить до компетенції Загальних зборів;

42) здійснення інших повноважень відповідно до статуту та чинного законодавства.

5.5. Спостережна рада не рідше 1 разу на рік заслуховує звіт підрозділу з управління ризиками, з питань, що відносяться до його компетенції.

5.6. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою.

5.7. Спостережна рада періодично, але не рідше одного разу на рік, розглядає висновки та пропозиції підрозділу внутрішнього аудиту з питань проведення ним 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). Спостережна рада здійснює контроль за усуненням виявлених порушень.

5.8. Банк зобов'язаний не пізніше десятого робочого дня з дня затвердження Спостережною радою аудиторського висновку та пропозицій надати їх копії на паперових носіях, засвідчені належним чином (прошиті, пронумеровані, засвідчені підписом керівника банку) до структурного підрозділу центрального апарату Національного банку з питань запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму. Надання копій аудиторського висновку та пропозицій має забезпечувати їх гарантовану доставку та конфіденційність.

6. Права, обов'язки та відповідальність членів Спостережної ради.

6.1. Голова та члени Спостережної ради мають право:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій (включаючи доступ до банківської таємниці);
- ознайомлюватися з будь-якою документацією Банку, з дотриманням правил щодо збереження банківської таємниці;
- вимагати скликання та скликати позачергові засідання Спостережної ради Банку, відповідно до вимог даного Положення;
- отримувати порядок денний та документи, необхідні для підготовки до засідання Спостережної ради;
- в разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження щодо рішень Спостережної ради Банку;
- ініціювати прийняття Спостережною радою рішення щодо скликання позачергових Зборів акціонерів;
- брати участь у засіданнях Правління Банку;
- запрошувати на свої засідання, в тому числі для розгляду окремих питань порядку денного, членів Правління та інших, визначених Спостережною радою, посадових осіб Банку;
- отримувати винагороду від Банку за здійснення своєї діяльності, якщо це передбачено умовами цивільно-правового договору (контракту), укладеного з Банком.

6.2. Голова та члени Спостережної ради зобов'язані:

- ставитися з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків, приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- діяти в інтересах Банку та клієнтів, добросовісно, розумно, ставити інтереси Банку вище власних та не перевищувати своїх повноважень;
- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- виконувати свої фідучіарні обов'язки щодо Банку;
- керуватися у своїй діяльності законодавством України, нормативно-правовими актами органів державного влади, Національного банку України, рішеннями Загальних зборів учасників (акціонерів), Статутом Банку, цим Положенням та внутрішніми документами Банку; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами учасників (акціонерів);
- особисто брати участь у засіданнях Спостережної ради та в роботі комітетів Спостережної ради (у разі їх створення). Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;
- не брати участі в повсякденному керівництві роботою Банку;
- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом використання та збереження інформації з обмеженим доступом (банківської та комерційної таємниці);
- не розголошувати банківську та конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Спостережної ради, особам, які

не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

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

- періодично оцінювати ефективність власної практики управління з урахуванням висування кандидатів і обрання нових членів Спостережної ради та Правління, управління конфліктами інтересів, виявлення недоліків і вжиття необхідних заходів з їх виправлення;

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

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

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

- дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів;

- негайно повідомляти Голову Спостережної ради про обставини, що перешкоджають виконанню ним своїх посадових обов'язків. Завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів;

- 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 учасників (акціонерів);

- надавати Банку достовірну інформацію про свою ділову репутацію;

- 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 Спостережної 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.

6.3. Голова Спостережної ради відіграє важливу роль в її роботі та має більш широкі обов'язки порівняно з іншими членами ради.

До основних обов'язків Голови Спостережної ради належить:

- визначення порядку денного засідань Спостережної ради;
- забезпечення ефективного функціонування Спостережної ради шляхом призначення засідань, надання повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасне розповсюдження необхідних матеріалів;

- забезпечення відкритого обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях і належного рівня розгляду на них усіх питань;

- співпраця з Головою Правління Банку та акціонерами;

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

- забезпечення ефективної оцінки роботи Спостережної ради та її комітетів.

6.4. Голова/члени Спостережної 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.

6.5. У разі встановлення фактів порушення Головою/членом Спостережної ради вимог збереження банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації, що стала відома у зв'язку із здійсненням своїх повноважень, Правління Банку може звернутися до Спостережної ради з клопотанням про звільнення від виконання обов'язків Голови/члена Спостережної ради. Після розгляду такого клопотання Спостережна рада подає відповідні пропозиції Загальним зборам учасників (акціонерів) Банку.

Голова/Члени Спостережної ради несуть відповідальність, встановлену чинним законодавством, за розголошення відомостей, що становлять банківську таємницю.

7. Робочі органи Спостережної ради

7.1. Робочими органами Спостережної ради є:

- Голова Спостережної ради;
- члени Спостережної ради;
- підрозділ внутрішнього аудиту;
- комітети Спостережної ради;
- секретар Спостережної ради (корпоративний секретар).

7.2. **Голова Спостережної ради:**

• організовує роботу Спостережної ради;

• приймає рішення про визначення форми проведення засідання Спостережної ради (очна або шляхом опитування);

• скликає засідання Спостережної ради;

• головує на засіданнях та керує роботою Спостережної ради;

• від імені Банку укладає та підписує договори (контракти) з Головою та членами Правління Банку, якщо їх укладення передбачене Статутом Банку;

• відкриває Загальні збори та головує на них (якщо Спостережна рада не прийняла інше рішення);

• повідомляє про обрання Спостережною радою секретаря Загальних зборів;

• веде листування від імені Спостережної ради Банку;

• здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, Статутом та цим Положенням.

У разі неможливості виконання головою Спостережної ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради за її рішенням.

7.3. Члени Спостережної ради колегіально приймають рішення в межах своєї компетенції та забезпечують виконання рішень Загальних зборів.

7.4. Спостережна рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної ради.

Порядок утворення та діяльності таких комітетів встановлюються внутрішніми положеннями Банку, затвердженими Спостережною радою.

7.5. У Спостережній раді Банку можуть створюватися, зокрема, наступні постійно діючі комітети:

- Аудиторський комітет, який займається наглядом за системою внутрішнього контролю, достовірністю фінансової звітності, внутрішнім і зовнішнім аудитом Банку, питаннями дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку (комплаєнс) та іншими проблемами, виявленими внутрішніми та зовнішніми аудиторами;

- Комітет з управління ризиками, який координує питання, пов'язані з встановленням лімітів ризику, а також створення та функціонування систем управління ризиками;

- Комітет корпоративного управління та призначень, який має на меті впровадження і удосконалення принципів корпоративного управління Банку, управління конфліктами інтересів, приділяє пильну увагу питанням кадрової політики, розроблення та впровадження систем стимулювання тощо.

7.6. У разі необхідності, Спостережна 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.

7.7. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Спостережною радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради.

7.8. За результатами розгляду комітетом Спостережної ради певних питань оформлюється письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається Голові Спостережної ради. Висновки комітетів розглядаються Спостережною радою в порядку, передбаченому Статутом Банку та цим Положенням для прийняття Спостережною радою рішень.

Висновок комітету носить рекомендаційний характер.

7.9. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку підпорядкований та підзвітний безпосередньо Спостережній раді. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на

підставі положення, затвердженого Спостережною радою. За результатами проведених перевірок діяльності Банку Підрозділ внутрішнього аудиту готує та подає Спостережній раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

7.10. 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 Спостережною радою Банку. Корпоративний секретар діє на підставі Статуту та Положення про корпоративного секретаря, яке затверджується Спостережною радою Банку. В разі призначення, Корпоративний секретар виконує функції секретаря Спостережної ради.

За рішенням Спостережної ради, посада Корпоративного секретаря може бути передбачена в штатному розкладі Банку, в такому випадку призначений Спостережною 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.

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

7.12. В разі відсутності посади Корпоративного секретаря Спостережна рада може призначити з числа своїх членів або з числа працівників Банку Секретаря Спостережної ради, що діє на постійній основі та виконує такі функції:

- повідомляє Голову та членів Спостережної ради про проведення засідань Спостережної ради;
- забезпечує надання Голові та членам Спостережної ради порядку денного, проектів рішень і документів, що стосуються порядку денного;
- забезпечує Голову та членів Спостережної ради необхідною інформацією та документацією;
- забезпечує підготовку та проведення засідань Спостережної ради;
- веде протоколи засідань Спостережної ради із залученням документів за результатами засідань та матеріалів, що подавались на розгляд Спостережної ради та надає протоколи на підпис Голові Спостережної ради;
- оформлює документи Спостережної ради і забезпечує їх надання Голові та членам Спостережної ради, іншим посадовим особам органів управління Банку.

8. Засідання Спостережної ради

8.1. Організаційною формою роботи Спостережної ради є засідання. Будь-які рішення Спостережної ради приймаються виключно на її засіданнях.

8.2. Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради, на вимогу членів Спостережної ради, на вимогу

Національного банку України, Правління Банку чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які мають право взяти участь у засіданні Спостережної ради.

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

На засідання Спостережної ради можуть бути запрошені:

- Голова та члени Правління;
- Керівники структурних підрозділів Банку;
- Представник підрозділу внутрішнього аудиту.

У засіданні Спостережної 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.

Порядок, межі та особливості участі таких осіб в засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання визначаються Спостережною радою.

8.4. Засідання Спостережної ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

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

Позачергові засідання можуть скликатися Головою Спостережної ради за ініціативи: однієї третини від кількості членів Спостережної ради, незалежних членів Спостережної ради, голови комітету Спостережної ради, внутрішнього та/або зовнішнього аудитора і Голови Правління Банку.

8.5. Повідомлення про засідання Спостережної ради та його порядок денний доводиться до відома членів Спостережної ради заздалегідь одним з наступних способів:

- направлення повідомлення по електронній пошті;
- врученням повідомлення особисто;
- в інший зручний для Голови/члена Спостережної ради спосіб.

8.6. Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце проведення та порядок денний засідання Спостережної ради.

8.7. Засідання можуть проводитися в присутності членів Спостережної ради або у формі конференц - зв'язку, за допомогою спеціальних електронних засобів або проводитись методом опитування.

8.8. Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу.

8.9. На засіданні Спостережної ради кожен її член має один голос.

8.10. Рішення Спостережної ради приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Спостереженої ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Спостережної Ради.

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

8.12. Засідання веде Голова Спостережної ради, а за його відсутності - інший член Спостережної ради, який був обраний виконувати обов'язки Голови Спостережної відповідно до цього Положення.

8.13. Засідання Спостережної ради проводиться для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного шляхом відкритого голосування.

8.14. Спостережна рада по кожному обговорюваному питанню може приймати одне чи кілька взаємопов'язаних рішень.

8.15. Під час засідання Спостережної ради ведеться протокол. У протоколі засідання Спостережної ради зазначаються:

- повне найменування Банку;
- номер протоколу;
- дата, час та місце проведення засідання Спостережної ради;
- особи, які брали участь у засіданні;
- наявність кворуму;
- порядок денний засідання;
- основні положення виступів;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Спостережної ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання (якщо голосування відбувається одноставно, прізвища членів Спостережної ради можуть не зазначатись в результатах голосування);
- зміст прийнятих рішень.

8.16. Голова/члени Спостережної 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) Спостережної ради Банку. Зауваження членів Спостережної ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

8.17. Протокол засідання Спостережної ради має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 робочих днів з дати проведення засідання.

8.18. Протокол засідання Спостережної ради Банку підписують Голова Спостережної ради (головуючий на засіданні) та секретар Спостережної ради.

8.19. Рішення, прийняті Спостережною радою в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Спостережної ради, Головою та членами Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.

8.20. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Спостережною радою, здійснює Голова Спостережної ради і, за його дорученням, секретар Спостережної ради або інший член Спостережної ради.

8.21. За невиконання рішень Спостережної ради керівники та посадові особи Банку несуть персональну відповідальність.

8.22. Протоколи засідань Спостережної ради зберігаються в Банку протягом всього строку діяльності Банку та надаються для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, передбаченому внутрішніми положеннями Банку.

8.23. Інформація, що міститься в протоколах та документах Спостережної ради, є конфіденційною інформацією.

8.24. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Спостережної ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної та інсайдерської інформації. Конфіденційна інформація визначається Спостережною радою і фіксується у протоколі засідання Спостережної ради. Перелік інсайдерської інформації визначається чиним законодавством України.

8.25. 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 Спостережної ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Спостережної ради Банку, присутніх на засіданні.

9. Заключні положення

9.1. Це Положення затверджується єдиним акціонером Банку та набуває чинності з моменту його затвердження в порядку, встановленому Статутом Банку. Положення діє до його скасування або затвердження у новій редакції.

9.2. Положення про Спостережну Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 04 жовтня 2010 року (протокол №17) втрачає чинність з дня набрання чинності цим Положенням.

9.3. Подальші зміни та доповнення до цього Положення набувають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами учасників (акціонерів) Банку або єдиним акціонером Банку (у період, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером).

9.4. 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 суперечить чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України.