

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням акціонера

АТ «БАНК 3/4»

(№ 06.12.2018р.)



В.А.Іщенко

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК 3/4»**

Київ 2018

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	4
3. СКЛАД РАДИ, ПОРЯДОК ЇЇ ФОРМУВАННЯ, ВИМОГИ ДО ПРОФЕСІЙНОЇ ПРИДАТНОСТІ ТА ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ЧЛЕНІВ РАДИ	4
4. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ РАДИ	6
5. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ РАДИ	7
6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ФУНКЦІЇ РАДИ БАНКУ ЩОДО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	11
7. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РАДИ	12
8. РОБОЧІ ОРГАНИ РАДИ	15
9. ЗАСІДАННЯ РАДИ	17
10. ЗВІТ РАДИ	21
11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	22

1. Загальні положення

1.1. 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).

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 організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №64 від 11.06.2018 р. зі змінами та доповненнями;
- 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 АТ «БАНК 3/4».

1.3. 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.

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

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»;

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, фізична особа, яка обрана членом Ради Банку та відповідає вимогам, встановленим статтею 53¹ Закону про АТ та нормативно-правовому акту Національного банку України.

2. Правовий статус Наглядової ради

2.1. 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.

2.2. Рада Банку є суб'єктом системи управління ризиками Банку.

2.3. 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.

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

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

2.6. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ради визначається законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, положенням про винагороду членів наглядової ради, а також договором (контрактом), що укладається з 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 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.

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

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

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

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

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

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

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

3.2. 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.

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

3.4. В Раді мають бути призначені Незалежні члени, кількість яких та ознаки визначення члена Ради як незалежного, встановлюються законодавством.

3.5. Обов'язки Незалежних членів Ради та членів Ради, що є представниками акціонерів, однакові.

3.6. Рада банку не менш як на одну третину має складатися з Незалежних Членів Ради, кількість яких має бути не менше трьох осіб.

3.7. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю Незалежних членів Ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких Незалежних членів Ради. Правління Банку забезпечує відповідний контроль та в разі виявлення невідповідності інформує про це Раду Банку та Загальні збори (єдиного акціонера).

3.8. 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.

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

3.10. У Членів Ради Банку має бути вища освіта та бездоганна ділова репутація. Не менше половини Членів Ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

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

3.12. 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.

3.13. 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.

3.14. При обранні Ради одноосібним рішенням єдиного акціонера, акціонер визначає Голову Ради рішенням про обрання складу Ради.

3.15. Про обрання Голови та членів Ради чи осіб, які виконують їх обов'язки, Банк письмово повідомляє Національний банк України, Фонд

гарантування вкладів фізичних осіб та в разі необхідності розкриває інформацію на ринку цінних паперів.

3.16. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову та членів Ради Банку (кандидатів на посади Голови та членів Ради Банку). Національний банк відмовляє у погодженні Голови або члена Ради Банку (кандидата на посаду Голови або члена Ради Банку), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам, а щодо Незалежних членів Ради - також/або вимогам щодо незалежності.

Погодження на посаду Голови або члена Ради Банку Національним банком не вимагається у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

4. Строк повноважень Ради

4.1. Повноваження члена Ради є дійсними з моменту його обрання згідно з рішенням Загальних зборів. В рішенні про обрання Загальні збори визначають строк повноважень, який не може бути більше трьох років.

4.2. Якщо Національний банк України відмовляє в погодженні Голови/члена Ради Національний банк України повідомляє про це Банк і має право вимагати заміни такої кандидатури. У такому випадку Банк зобов'язаний звільнити Голову/члена Ради, кандидатуру якого не погодив Національний банк України, та розірвати з ним цивільно-правовий договір (контракт).

4.3. 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.

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

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

4.6. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та 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) якщо будь-який член Ради не брав участі в голосуванні протягом п'яти засідань Ради без поважних причин;

5) якщо кількість членів Ради є меншою, ніж їх мінімальна кількість, встановлена Статутом.

4.7. 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.

4.8. 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.

5. Компетенція та повноваження Ради

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

5.2. 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 відноситися інші питання, ніж визначені законами.

5.3. 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.

5.4. 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 зборів¹;
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів 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 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 звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 32) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування¹;
- 33) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом про АТ¹;
- 34) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Радою¹,
- 35) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом про АТ;
- 36) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 37) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, крім тих, що обираються (призначаються) Загальними зборами або Правлінням;
- 38) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом про АТ¹;
- 39) 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;
- 40) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 41) вирішення питань про участь Банку у об'єднаннях;

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

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

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

45) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 - 65¹ Закону про АТ;

46) 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 зборів¹;

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

- визначає стратегію розвитку банківської групи та здійснює контроль за її реалізацією;
- визначає основні засади організаційної структури банківської групи;
- затверджує політику та процедури корпоративного управління в банківській групі;
- затверджує кодекс корпоративної етики банківської групи;
- затверджує політику управління ризиками банківської групи та процедури управління ними;
- затверджує функціонування системи управління ризиками банківської групи та здійснювати контроль за ефективністю її функціонування;
- забезпечує ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в банківській групі;
- 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;
- визначає зовнішнього аудитора для банківської групи;
- визначає та схвалює заходи на випадок непередбачуваних обставин у масштабах банківської групи;

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

5.5. Рада заслуховує звіт підрозділу з управління ризиками та звіт підрозділу контролю за дотримання норм (комплаєнс) не рідше 1 разу на квартал, а у разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного

інформування Ради Банку – не пізніше наступного робочого дня, а також не рідше, ніж 1 раз на півроку, - звіт підрозділу внутрішнього аудиту, з питань, що відноситься до їх компетенції.

5.6. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку періодично, але не рідше одного разу на рік, 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 висновки та пропозиції, які розглядаються Радою Банку у строк не більше 3 місяців, та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень.

5.7. Банк зобов'язаний не пізніше десятого робочого дня з дня розгляду Радою Банку аудиторського висновку та пропозицій надати їх копії на паперових носіях, засвідчені належним чином, до структурного підрозділу центрального апарату Національного банку України з питань запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму.

5.8. Надання копій аудиторського висновку та пропозицій має забезпечувати їх гарантовану доставку та конфіденційність.

6. Відповідальність та функції Ради Банку щодо управління ризиками

6.1. 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) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення Правління банку, Комітетів та інших колегіальних органів Правління банку;

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

6.2. Рада банку для реалізації своїх завдань 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-правових актах Національного банку України, 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 щороку та регулярно переглядає стратегію управління непрацюючими активами (далі – НПА) та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;
- 6) затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності банку;
- 7) затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);
- 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.

6.3. 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.

6.4. Рада Банку має право утворити Комітет з управління ризиками (п. 8.5. цього Положення). В разі неутворення Комітету, його функції виконує Рада Банку.

7. Права, обов'язки та відповідальність членів Ради

7.1. 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;
- 10) вимагати від Правління Банку, підрозділів Банку, що безпосередньо підпорядковані Раді, надання пояснень, висновків, професійних суджень щодо застосування норм законодавства з питань діяльності Банку.

7.2. 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;
- 3) розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- 4) виконувати свої фідучіарні обов'язки щодо Банку;
- 5) 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;
- 6) 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;
- 7) не брати участі в повсякденному керівництві роботою Банку;
- 8) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом використання та збереження інформації з обмеженим доступом (банківської та комерційної таємниці);
- 9) 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;
- 10) 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;

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

12) 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.

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

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

15) 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;

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

17) 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);

18) надавати Банку достовірну інформацію про свою ділову репутацію;

19) 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.

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

7.4. До основних обов'язків Голови Ради належить:

1) визначення порядку денного засідань Ради;

2) скликання засідань Ради та головування на них;

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

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

5) співпраця з Головою Правління Банку та акціонерами;

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

7) забезпечення ефективної оцінки роботи Ради та її комітетів;

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

9) головування на Загальних зборах¹;

10) організація обрання секретаря Загальних зборів¹.

7.5. 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.

7.6. Голова/Члени Ради несуть відповідальність, встановлену чинним законодавством, за розголошення відомостей, що становлять банківську таємницю. У разі встановлення фактів порушення Головою/членом Ради вимог 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.

8. Робочі органи Ради

8.1. Робочими органами Ради є:

- 1) Голова Ради;
- 2) члени Ради;
- 3) комітети Ради;
- 4) секретар Ради (корпоративний секретар);
- 5) підрозділ внутрішнього аудиту;
- 6) підрозділ з управління ризиками;
- 7) підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

8.2. Голова Ради:

1) організовує роботу Ради та виконує інші обов'язки, визначені п. 7.4. цього Положення;

2) приймає рішення про визначення форми проведення засідання Ради (очна або шляхом опитування);

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

4) повідомляє про обрання Радою секретаря Загальних зборів;

5) веде листування від імені Ради Банку;

6) проставляє власний підпис у відповідних грифах (реквізитах) документів, які розглядались Радою, якщо це передбачено формою документу.

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

8) У разі неможливості виконання головою Ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Ради за її рішенням.

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

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

8.5. 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. 56³ 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. 56² 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. 56¹ 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.

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

8.7. 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.

8.8. 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.

8.9. 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.

8.10. 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 Радою Банку. Корпоративний секретар діє на підставі Статуту та Положення про

корпоративного секретаря, яке затверджується Радою Банку. В разі призначення, Корпоративний секретар виконує функції секретаря Ради.

8.11. За рішенням Ради, посада Корпоративного секретаря може бути передбачена в штатному розкладі 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.

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

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

8.14. Рада зобов'язана утворити та забезпечити безперебійну діяльність підрозділів, що становлять другу та третю лінії захисту в системі Банку управління ризиками, які підпорядковані та підзвітні безпосередньо Раді:

- 1) підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- 2) підрозділ з управління ризиками,
- 3) підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

9. Засідання Ради

9.1. Організаційною формою роботи Ради є засідання.

9.2. 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), які мають право взяти участь у засіданні Ради.

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

9.4. На засідання Ради можуть бути запрошені:

- 1) Голова та члени Правління;
- 2) Керівник (представник) підрозділу внутрішнього аудиту;

- 3) Керівник (представник) підрозділу з управління ризиками;
- 4) Керівник (представник) підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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.

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

Рада Банку в разі розгляду питання конфлікту інтересів, розгляду конфіденційних повідомлень про порушення вимог, питання винагород, має право проводити закриті засідання (з визначених питань). Перелік осіб, допущених на закриті засідання, визначає Голова Ради, про що здійснюється запис в протоколі.

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

9.6. Рада Банку затверджує план роботи Ради на рік, Секретар Ради контролює протягом року своєчасність винесення на розгляд Ради питань згідно з затвердженим планом.

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

9.8. 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, визначених в п. 8.14 цього Положення, Національного банку України.

9.9. Проект Порядку денного складається Секретарем Ради на підставі доручення (в тому числі усного) Голови Ради, та на підставі службових записок інших осіб, зазначених в п. 9.2. цього Положення, листа Національного банку України. Ініціатор включення питання до Порядку денного, виходячи з власних професійних знань визначає терміновість розгляду поставленого питання, про що повідомляє Секретарю Ради або особисто Голові Раді. 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.

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

9.11. 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.

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

9.13. 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.

9.14. 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.

9.15. 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).

9.16. В разі необхідності невідкладного вирішення питань, що відносяться 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.

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

9.18. 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.

9.19. 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.

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

9.21. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу.

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

9.23. 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.

9.24. 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.

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

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

9.27. 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 засідання.

9.28. 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) особливості проведення засідання (очне/методом опитування, закрите);
- 4) особи, які брали участь у засіданні;
- 5) наявність кворуму;
- 6) порядок денний засідання;
- 7) основні положення виступів, стислий огляд розглянутих питань;
- 8) питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання (якщо голосування відбувається однотайно, прізвища членів Ради можуть не зазначатись в результатах голосування), а також питання, від вирішення яких член Ради відмовився через конфлікт інтересів (наявний або потенційний);

- 9) зміст прийнятих рішень та наданих рекомендацій;
- 10) особливі думки окремих членів Ради (за наявності).

9.29. 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.

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

9.31. Протокол засідання Ради Банку підписують Голова Ради (головуючий на засіданні) та секретар Ради.

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

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

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

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

9.36. Протоколи засідань 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.

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

9.38. 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 чиним законодавством України.

9.39. 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.

10. Звіт Ради

10.1. 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.

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

- 1) оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- 2) оцінку компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- 3) оцінку незалежності кожного з незалежних членів Ради;
- 4) 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);
- 5) оцінку виконання Радою поставлених цілей.

10.3. 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. Вимоги до Звіту Ради можуть бути встановлені Національним банком України.

11. Заключні положення

11.1. Це Положення затверджується єдиним акціонером Банку та набуває чинності з моменту його затвердження. Положення діє до його скасування або затвердження у новій редакції.

11.2. Положення про Спостережну Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», затверджене рішенням акціонера Банку від 13 жовтня 2015 року (рішення №10), втрачає чинність з дня набрання чинності цим Положенням.

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

11.4. 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 суперечитиме чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України.

¹ Не застосовується у період, коли всі акції Банку належать одній особі