



AVANGARD
BANK

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»
Протокол №6 від 08.04.2016 р.



Голова Правління

С.А. Корчинська

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

- 1.1. Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Положення) є внутрішнім документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) який разом із Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку визначає правовий статус Наглядової ради, зокрема: повноваження, завдання, функції, права та обов'язки Наглядової ради.
- 1.2. Положення визначає правовий статус Наглядової ради та порядок роботи Наглядової ради, а також прийняття нею рішень.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

- 2.1. Наглядова рада є органом Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, а також регулює та здійснює контроль за діяльністю Правління в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, Положенням та чинним законодавством України.
- 2.2. Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить:
 - 1) затвердження положень про Службу внутрішнього аудиту, про корпоративного секретаря (у випадку його призначення), про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради (у випадку їх створення), інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради;
 - 2) підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку (далі – Загальні збори), прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
 - 3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 4) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України;
 - 5) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
 - 6) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
 - 7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
 - 8) прийняття рішення щодо купівлі цінних паперів інших юридичних осіб від свого імені в портфель Банку, крім купівлі (придбання) державних цінних паперів та цінних паперів, гарантованих державою;
 - 9) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
 - 10) призначення та звільнення Голови та членів Правління;
 - 11) обрання та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;
 - 12) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
 - 13) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, умов оплати праці та матеріального стимулювання у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
 - 14) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
 - 15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
 - 16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
 - 17) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного цим Статутом та чинним законодавством України;
 - 18) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;
 - 19) обрання Реєстраційної комісії Загальних зборів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;
 - 20) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.
У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг якого становить до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів;
 - 21) прийняття рішення про внесення подання Загальним зборам для прийняття рішення про надання

- згоди на вчинення правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 22) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі в наслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 23) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 24) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - 25) надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання належних їм акцій;
 - 26) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
 - 27) прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління;
 - 28) вирішення питань про заснування Банком та/або участь Банку в інших юридичних осіб, їх об'єднань, відповідно до законодавства України;
 - 29) вирішення питань про участь Банку в групах;
 - 30) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;
 - 31) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
 - 32) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд висновків тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;
 - 33) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку;
 - 34) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 35) визначення організаційної структури Банку, у тому числі Служби внутрішнього аудиту;
 - 36) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
 - 37) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Служби внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 38) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
 - 39) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;
 - 40) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
 - 41) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
 - 42) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
 - 43) визначення кредитної політики Банку;
 - 44) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
 - 45) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
 - 46) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;
 - 47) визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації.
- 2.3. Загальні збори можуть передати для вирішення Наглядовій раді і інші питання, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.
 - 2.4. Наглядова рада вирішує і інші питання, що належать до її компетенції, згідно з чинним законодавством України, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.
 - 2.5. Наглядова рада може передати частину своїх повноважень іншим органам управління Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Наглядової ради.
 - 2.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.
 - 2.7. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
 - 2.8. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
 - 2.9. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети та стратегічних цілей Банку.

3. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ОБРАННЯ ЇЇ ЧЛЕНІВ.

3.1. Склад Наглядової ради.

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

Кількість членів Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.

Наглядова рада банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Наглядової ради, який є асоційованою особою члена Правління, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним. Законодавством України може бути встановлено і інші вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради.

Не менш як на одну четверту Наглядова рада має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Наглядової ради банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Хоча б один із членів Наглядової ради, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

Члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам чинного законодавства України щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.2. Обрання членів Наглядової ради.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Членом Наглядової ради може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, в порядку, визначеному чинним законодавством України, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Кандидатури членів Наглядової ради вносяться на розгляд Загальних зборів акціонерами Банку.

Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним членом. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк до наступних річних Загальних зборів. Якщо річні Загальні збори не були проведені у встановлений строк, або не було прийнято рішення з питань щодо призначення членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів.

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

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

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах. Положення цього абзацу не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.

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

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера повинно містити

інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті в мережі Інтернет протягом одного робочого дня після його отримання.

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

Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

3.3. **Припинення повноважень членів Наглядової ради.**

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються :

- 1) за його власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вирок чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

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

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

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

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції в порядку, встановленому чинним законодавством України.

3.4. **Голова Наглядової ради**

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

Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них;
- затверджує порядок денний засідань Наглядової ради;
- організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу цих комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.
- здійснює інші повноваження, передбачені Статутом, Положенням, чинним законодавством та необхідні для забезпечення роботи Наглядової ради.

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

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

4.1. **Права членів Наглядової ради**

Члени Наглядової ради мають право:

- 1) брати участь у засіданнях Правління Банку;

- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій;
- 3) знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я голови Правління Банку;
- 4) вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Наглядової ради Банку;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку.

4.2. **Обов'язки членів Наглядової ради**

Обов'язки членів Наглядової ради:

- 1) діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень; Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Банку;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;
- 5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, а також інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 7) повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Наглядову раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку;
- 8) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;
- 9) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

4.3. **Відповідальність членів Наглядової ради**

Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради. Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

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

Не несуть відповідальності члени Наглядової ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Банку, або не брали участі у голосуванні.

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

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

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

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

5. **ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.**

5.1. **Засідання.**

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Головує на засіданні Голова Наглядової ради, а у випадку його відсутності – інший член Наглядової ради, що обирається присутніми на засіданні членами Наглядової ради.

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

Правління (чи одного з їх членів). Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

Члени Наглядової ради можуть брати участь в засіданні Наглядової ради безпосередньо або дистанційно (з використанням засобами електронного, аудіо- або відео-зв'язку) у випадку відрядження, відпустки, тимчасовою непрацездатності тощо, про що зазначається в протоколі засідання Наглядової ради. Головуючий на засіданні Наглядової ради має брати участь в засіданні безпосередньо.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або заступники Голови Правління та інші визначені нею особи.

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

Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

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

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

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

5.2. **Рішення.**

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь (в тому числі дистанційно) у засіданні та мають право голосу. Під час голосування кожен із членів Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Члени Наглядової ради можуть голосувати "за" або "проти" прийняття рішення. У разі відмови від прийняття рішення або відмови від участі в голосуванні член Наглядової ради повинен мотивувати свої дії, про що робиться застереження в протоколі.

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

Член Наглядової ради, який бере участь у засіданні Наглядової ради дистанційно, голосує шляхом направлення відповіді корпоративною електронною поштою на направлений йому головуєчим на засіданні проект рішення, що виноситься на голосування Наглядової ради (відповідь повинна містити проект рішення та однозначне рішення члена Наглядової ради «за» або «проти» щодо проекту рішення).

Член Наглядової ради зобов'язаний дотримуватися усіх вимог системи інформаційної безпеки, запровадженої в Банку, щодо захисту інформації та доступу до корпоративної електронної пошти та несе особисту відповідальність за доступ до своєї корпоративної електронної пошти третіх осіб.

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

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

5.3. **Протокол.**

Протокол засідання Наглядової ради підписується головуєчим і секретарем засідання Наглядової ради. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання. Витяг з протоколу засідання Наглядової ради підписується Головою Наглядової ради.

Якщо хтось з членів Наглядової ради брав участь в засіданні дистанційно, їх листи-відповіді з результатами їх голосування додаються до протоколу або доправляються засобами корпоративної електронної пошти іншим членам Наглядової ради, ініціатору та виконавцям рішення Наглядової ради до відома.

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

голосуванні дистанційно.

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

У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата та місце проведення засідання Наглядової ради;
- особи, які були присутні на засіданні;
- наявність кворуму;
- питання порядку денного;
- основні положення виступів;
- поіменні підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою радою.

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

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

5.4. **Секретар Наглядової ради.**

Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами. Порядок обрання Корпоративного секретаря, вимоги до кандидатів, компетенція Корпоративного секретаря, у випадку його обрання, встановлюються у Положенні про Корпоративного секретаря.

У випадку не обрання Корпоративного секретаря або його відсутності, Наглядова рада може обрати своїм рішенням секретаря Наглядової ради серед членів Наглядової ради.

Секретар Наглядової ради:

- за дорученням Голови Наглядової ради повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення засідань Наглядової ради;
- забезпечує Голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;
- здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;
- оформляє документи, видані Наглядовою радою та Головою Наглядової ради та забезпечує їх надання членам Наглядової ради та іншим посадовим особам органів управління Банку;
- веде протоколи засідань Наглядової ради;
- інформує всіх членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою.

5.5. **Комітети Наглядової ради.**

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

В Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам товариства (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Зазначені комітети складаються виключно або переважно із членів Наглядової ради Банку, які є незалежними членами, і очолюються ними.

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

Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і оформлюються у вигляді додатку до протоколу засідання Наглядової ради, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

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

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

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

Положення розроблено відповідно до вимог законодавства України та Статуту Банку.

Положення затверджується Загальними зборами Банку і може бути змінено, доповнено або скасовано лише Загальними зборами.

Положення набуває чинності з дня його затвердження Загальними зборами.

Попередня редакція Положення про Загальні збори з дня набрання чинності цим Положенням втрачає чинність.

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