

**«Затверджено»**

Рішенням акціонера

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

від «30» квітня 2020 року

(Рішення акціонера № 2)

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"БАНК ВОСТОК"  
(нова редакція)**

**ЗМІСТ**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС, ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	3
ТА КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	3
3. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ .....	14
4. ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	15
5. НЕЗАЛЕЖНІ ЧЛЕНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....	18
6. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....	20
7. РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.....	24
8. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....	26
9. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ.....	27

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – Положення, Банк, та Наглядова рада відповідно) розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк), зокрема, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку від 11.06.2018 № 64, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку від 02.07.2019 № 88, Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку від 03.12.2018 №814-рш, інших нормативно-правових актів України, а також згідно Статуту Банку (далі - Статут).

1.2. Положення визначає правовий статус, загальні засади, компетенцію, склад, строк повноважень, порядок формування та питання організації діяльності Наглядової ради, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради.

1.3. Наглядова рада забезпечує постійну актуалізацію цього Положення та його відповідність нормам законодавства України та Статуту. Це Положення переглядається на регулярній основі з періодичністю визначеною/ рекомендованою законодавством, затверджується Загальними зборами акціонерів Банку (далі – Загальні збори) і може бути змінено та доповнено лише Загальними зборами.

1.4. Положення набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту Банку, затвердженого Загальними зборами 30.04.2020 (Рішення акціонера № 2 від 30.04.2020).

1.5. У разі, коли мають місце протиріччя між цим Положенням, Статутом, внутрішніми документами Банку, законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, Банк у своїй діяльності керується законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

## **2. ПРАВОВИЙ СТАТУС, ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що визначає стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, здійснює захист прав та економічних інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, а також здійснює контроль за діяльністю Правління Банку (далі - Правління), Управління внутрішнього аудиту, Управління ризиками, Управління комплаєнс (далі - підрозділи контролю), корпоративного секретаря (у разі його обрання), Відділу корпоративного управління та відповідає за стан справ в Банку в цілому.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада діє на підставі законодавства України, Статуту цього Положення та інших внутрішніх документів Банку.

Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку основним напрямам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

Наглядова рада створює необхідну атмосферу з метою дотримання керівниками та працівниками Банку культури контролю.

2.2. Наглядова рада здійснює свою діяльність дотримуючись принципів: ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; незалежності та об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; збалансованого захисту інтересів заінтересованих сторін Банку; усвідомлення своєї відповідальності перед акціонерами, вкладниками, іншими кредиторами за діяльність та фінансовий стан Банку; неухильного виконання кожним членом Наглядової ради фідучіарних обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

2.3. Наглядова рада забезпечує, щоб член Наглядової ради, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження Наглядовою радою здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

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

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

2.5. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер). До складу Наглядової ради обираються акціонери Банку або особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні директори. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради необмежену кількість разів. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа (акціонери, представники акціонерів, незалежні директори).

2.6. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (тобто член Наглядової ради не може обіймати в Банку будь-яку іншу посаду, окрім посади Голови чи члена Наглядової ради; член Наглядової ради не може укласти з Банком будь-якого іншого трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору, окрім трудового договору (контракту) про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради).

2.7. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі цивільно-правового договору про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради або трудового договору (контракту), що укладається з Банком. Від імені Банку цивільно-правовий договір про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради або трудовий договір (контракт) підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради такий договір (контракт) може бути оплатним або безоплатним. Дія договору з Головою або іншим членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

2.8. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

2.9. Компетенція Наглядової ради визначається чинним законодавством України, Статутом та цим Положенням. Рішенням Загальних зборів на Наглядову раду може покладатися виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів, крім виключної компетенції.

2.10. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність.

2.11. Організаційно-технічне забезпечення діяльності Наглядової ради покладається на Правління.

2.12. Посадові особи Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством України та Статутом.

2.13. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

2.13.1. затвердження та у визначеному нею порядку здійснення контролю за реалізацією стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

2.13.2. затвердження бюджету і планових показників діяльності Банку та, у визначеному нею порядку, здійснення контролю за їх дотриманням, у тому числі затвердження бюджетів підрозділів контролю, а також затвердження та у визначеному нею порядку здійснення контролю за реалізацією бізнес-плану розвитку Банку;

2.13.3. визначення і затвердження декларації схильності до ризиків, стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів та у визначеному нею порядку здійснення контролю за їх дотриманням;

2.13.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю, створення та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку;

2.13.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

2.13.6. затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

2.13.7. ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку:

1) набуття у власність активів та/або зобов'язань інших учасників ринку у значному обсязі;

2) продаж/передавання активів у значному обсязі;

3) створення філії, відділення, представництва, дочірньої компанії, іншої юридичної особи або внесення істотних змін до організаційної структури Банку;

4) реорганізація Банку;

5) інші зміни в діяльності Банку, які вимагають використання/залучення ресурсів у значних обсягах або пов'язані з ризиками, обсяги яких важко оцінити.

Значним обсягом операції з набуття у власність активів та/або зобов'язань, продажу/передавання активів, використання/залучення ресурсів, є операція, в якій ринкова вартість активів/зобов'язань/ресурсів перевищує 10 відсотків балансової вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

2.13.8. затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючими активами та оперативного плану; періодичне відстеження прогресу, досягнутого за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління непрацюючими активами та оперативному плані і за потреби визначення додаткових заходів, необхідних для забезпечення реалізації цієї стратегії;

2.13.9. затвердження та у визначеному нею порядку здійснення контролю за реалізацією плану відновлення діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях,

плану забезпечення безперервної діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;

2.13.10. визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту Наглядова рада невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

2.13.11. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

2.13.12. визначення та затвердження кредитної політики Банку, політики управління активами та пасивами, інвестиційної політики, політики системи внутрішнього контролю, політики комплаєнс, інформаційної політики, політики управління ризиками, політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку, політики запобігання конфліктам інтересів, політики аутсорсингу;

2.13.13. визначення та затвердження організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів контролю Банку, що відповідає потребам Банку, його розміру, особливостям діяльності, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, надає змогу Наглядовій раді та Правлінню виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому; забезпечення того, щоб організаційна структура Банку (уключаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, учасників Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком;

2.13.14. затвердження внутрішніх положень (внутрішніх документів Банку), що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

2.13.15. затвердження програми управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;

2.13.16. обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення і звільнення начальника Управління внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, який за посадою має бути членом Правління, затвердження призначення та звільнення начальника Управління ризиками та начальника Управління комплаєнс.

Рішення про припинення повноважень Голови Правління приймається виключно одночасно з прийняттям рішення про призначення іншої особи Головою Правління або про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

2.13.17. здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

2.13.18. визначення порядку роботи та планів Управління внутрішнього аудиту, контроль та нагляд за його діяльністю, зокрема, розгляд звітів Управління внутрішнього аудиту, у тому числі звіту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звіту про дотримання Банком вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення) і пропозицій щодо усунення виявлених Управлінням внутрішнього аудиту порушень; забезпечення оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, в тому числі контроль за проведенням таких оцінок, розробка методик внутрішньої оцінки);

2.13.19. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, а також змін та доповнень до нього, встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з аудиторською фірмою; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

2.13.20. контроль за прийняттям Правлінням заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Управлінням внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, Управлінням комплаєнс, а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Управління внутрішнього аудиту та Управління комплаєнс;

2.13.21. розгляд звітів структурних підрозділів Банку про організацію внутрішнього контролю в Банку та його складової, про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю та вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;

2.13.22. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, а також затвердження змін до них; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

2.13.23. затвердження умов трудових договорів, що укладаються з Головою та іншими членами Правління, керівником та працівниками Управління внутрішнього аудиту, керівниками Управління комплаєнс та Управління ризиками, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; встановлення /затвердження розміру винагороди працівникам Управління комплаєнс та Управління ризиками та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку; у строки та у випадках, передбачених діючим законодавством й внутрішніми документами Банку затверджує перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку та перелік осіб, професійна діяльність яких відповідно до якісних критеріїв не має значного впливу на загальний профіль ризику Банку, але відповідно до кількісних критеріїв має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;

2.13.24. затвердження звіту про винагороду членів Правління;

2.13.25. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку;

2.13.26. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів);

2.13.27. повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;

2.13.28. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

2.13.29. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

2.13.30. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

2.13.31. вирішення питань про участь Банку у групах;

2.13.32. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;

2.13.33. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги та затвердження умов договору, що укладається з нею, змін до нього,

встановлення розміру оплати послуг, а також прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з відповідною установою;

2.13.34. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

2.13.35. надсилання акціонерам оферти про придбання акцій за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

2.13.36. прийняття рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, а також змін до нього, встановлення розміру оплати його послуг, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з оцінювачем майна; затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством України;

2.13.37. прийняття рішення про відсторонення Голови та/або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

2.13.38. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

2.13.39. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;

2.13.40. вирішення питань, згідно чинного законодавства України віднесених до компетенції Наглядової ради у процедурі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

2.13.42. обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, обрання тимчасової лічильної комісії, у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

2.13.43. затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування;

2.13.44. за поданням Правління прийняття рішення про надання згоди на вчинення або про відхилення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, або про наступне схвалення такого правочину у порядку, визначеному статтею 17 Статуту;

2.13.45. затвердження рішення кредитного комітету про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

2.13.46. установа випадків накладання заборони (вето) керівниками Управління ризиками та Управління комплаєнс на рішення Правління, комітетів та інших колегіальних органів Правління; розгляд питання щодо подолання/підтвердження накладеної заборони (вето);

2.13.47. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

2.13.48. розгляд звітів Управління ризиками та прийняття рішень про вжиття заходів за результатами розгляду таких звітів;

2.13.49. визначення порядку роботи та затвердження планів Управління комплаєнс і контроль за його діяльністю (в тому числі розгляд звітів Управління комплаєнс і пропозицій щодо пом'якшення/ усунення / мінімізації виявлених комплаєнс-ризиків);



2.13.50. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

2.13.51. контроль за діяльністю Правління щодо своєчасного забезпечення Управління внутрішнього аудиту достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту);

2.13.52. контроль за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку Управління внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку керівника Управління внутрішнього аудиту про ініціювання службових розслідувань та їх результати, своєчасним наданням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку керівнику Управління внутрішнього аудиту інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку;

2.13.53. прийняття рішення про створення постійних чи тимчасових комітетів з числа членів Наглядової ради, призначення їх керівників та членів;

2.13.54. затвердження Положень про комітети Наглядової ради;

2.13.55. затвердження кодексу поведінки (етики) Банку та здійснення контролю за його дотриманням; забезпечення щорічного ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку з кодексом поведінки (етики) під підпис;

2.13.56. запровадження механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та у визначеному Наглядовою радою порядку здійснення контролю за його функціонуванням; забезпечення щорічного ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку з механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку під підпис;

2.13.57. виконання функцій комітету з управління ризиками, відповідно до Постанови Правління Національного банку № 64 від 11.06.2018 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», якщо Наглядовою радою не створено цей комітет;

2.13.58. прийняття рішення про створення постійно діючих підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечення незалежності цих підрозділів;

2.13.59. здійснення щорічної та періодичної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління в цілому та членів Наглядової ради та Правління окремо, комітетів Наглядової ради, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, керівників підрозділів контролю, головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради та Правління.

Наглядова рада за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, Наглядова рада звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх запровадження в порядку, визначеному законодавством України та Положенням про Наглядову раду;

2.13.60. здійснення оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначення її відповідності розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк; забезпечення вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки;

2.13.61. забезпечення здійснення періодичної оцінки організації та функціонування корпоративного управління як у групі в цілому, так і в учасниках банківської групи;

2.13.62. визначення порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління та Наглядової ради;

2.13.63. надання Національному банку протягом десяти робочих днів:

- із дня затвердження Загальними зборами - зміни до основних напрямів діяльності Банку;

- із дня затвердження Наглядовою радою – стратегію розвитку Банку та бізнес-план розвитку Банку або зміни до них.

2.13.64. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

Якщо Загальні збори не ухвалюють рішення про інше, до компетенції Наглядової ради належать такі повноваження (функції):

- надання попереднього дозволу на укладення договорів:

- про передачу в заставу (іпотеку) майна Банку, якщо балансова або ринкова вартість такого майна перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину;

- згідно яких Банк набуває як боржник обов'язок здійснити оплату грошових коштів у сумі, що перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

- про надання кредитів або позик будь-якій особі на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;

- про придбання чи відчуження нерухомості Банком (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом, не потрібен, якщо нерухомість придбавається Банком у процедурі звернення стягнення на нерухоме майно);

- про відчуження активів Банку якщо згідно балансу Банку вартість таких активів перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

- про надання Банком гарантії або поруки на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;

- про залучення радників або консультантів, якщо сума винагороди, що підлягає сплаті таким радникам чи консультантам згідно умов договору, який має намір укласти Банк, перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату вчинення відповідного правочину.

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

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

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

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

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

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

6) затверджує положення про списання заборгованості.

2.15. Наглядова рада, в межах своєї компетенції, має право розглядати та вирішувати інші питання, що не належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством України та Статутом, в тому числі ті, що виносяться на її розгляд Правлінням, Головою та членами Наглядової ради, зовнішнім аудитором, керівниками підрозділів контролю, Національним банком.

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

2.16. Наглядова рада здійснює забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю шляхом:

- затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, включаючи структури підрозділів контролю та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій раді, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням;

- делегування повноважень комітетам Наглядової ради, Правлінню згідно з внутрішніми документами Банку;

- визначення порядку обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення керівників підрозділів контролю;

- розгляду питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;

- контролю за діяльністю Правління щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю;

- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;

- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;

- розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами контролю Банку;

- контролю за виконанням Правлінням заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Затвердження внутрішніх документів, які стосуються опису процесів за видами здійснюваних Банком операцій і управлінських процедур, Наглядова рада може делегувати Правлінню.

Наглядова рада забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій та залишається відповідальною за їх виконання.

2.17. Наглядова рада несе відповідальність за здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами, затверджує порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними із Банком особами та виконує інші функції, визначені чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

2.18. Наглядова рада з метою здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття ефективних управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, регулярно розглядає звіти Управління ризиками, Управління комплаєнс, які є підзвітними Наглядовій раді.

2.19. У разі використання начальником Управління ризиками /начальником Управління комплаєнс права вето, вони невідкладно (не пізніше наступного робочого дня) інформують Наглядову раду про використання права вето і підстави його застосування, та направляють засобами електронної пошти необхідні документи для підтвердження підстав застосування заборони (вето) з вказанням наслідків, до яких могло б призвести ухвалене Правлінням /комітетом /іншим колегіальним органом Правління рішення, на яке була накладена заборона (вето).

Надана інформація використовується Наглядовою радою для подальшого прийняття рішення про підтвердження або подолання вето.

У випадку використання права вето подальше затвердження/виконання рішення Правління /комітету /іншого колегіального органу Правління, на яке накладена заборона, припиняється до дати прийняття Наглядовою радою рішення про підтвердження або подолання вето.

За результатами розгляду питання щодо використання права вето Наглядова рада приймає рішення щодо подолання вето, або про підтвердження вето (тобто визнання накладеної заборони достатньою та необхідною мірою для запобігання прийняттю та реалізації ризикованого рішення) з обов'язковим заслуховуванням позиції особи, якою було використано право вето.

Рішення Наглядової ради щодо подолання або підтвердження вето в обов'язковому порядку доводиться до відома Правління та комітету /іншого колегіального органу Правління.

У разі прийняття Наглядовою радою рішення про підтвердження вето, рішення Правління /комітету /іншого колегіального органу Правління щодо якого було застосовано право вето не може бути виконаним. В такому випадку, Правління /комітет /інший колегіальний орган Правління при прийнятті рішень в подальшому має забезпечити належне врахування випадків, що можуть призвести до використання права вето.

Рішення Наглядової ради про подолання вето є підставою для виконання рішення Правління /комітету /іншого колегіального органу Правління щодо якого було застосовано право вето без повторного розгляду питання, за яким було винесене таке рішення.

2.20. Наглядова рада несе відповідальність за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;

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

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

- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;

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

- призначення Голови та членів Правління, а також керівників підрозділів контролю.

2.21. Наглядова рада не рідше одного разу на рік переглядає та у визначеному нею порядку здійснює контроль за:

1) реалізацією:

- стратегії розвитку Банку та бізнес-плану розвитку Банку;

- політики винагороди, яка включає порядок складання переліку осіб, професійна діяльність яких справляє значний вплив на профіль ризику Банку;

- планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку (далі - плани діяльності Банку);

2) дотриманням:

- Кодексу поведінки (етики) Банку, який відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку;

- механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку;

- бюджету і планових показників діяльності Банку;

- порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

- політики системи внутрішнього контролю в Банку;

- декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політики управління ризиками;

- політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;

- порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління;

- положення про організацію корпоративного управління в Банку;

- положень про комітети Наглядової ради, про Правління, про комітети Правління, про підрозділи контролю;

- політики аутсорсингу;

3) виконанням:

- порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку;

- порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління в цілому, членів Наглядової ради та Правління кожного окремо, комітетів Наглядової ради та Правління, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління;

4) ефективністю:

- організаційної структури Банку;

- внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками;

- форм і порядку подання управлінської звітності.

### **3. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ**

3.1. Кількісний склад Наглядової ради повинен становити не менше 6 (шести) осіб. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами строком не більше ніж на три роки.

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

3.2. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому їх кількість має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» щодо незалежності директорів акціонерного товариства та вимогам Національного банку.

Усі члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

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

3.3. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами. Голова Наглядової ради є членом Наглядової ради за посадою. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються заступником Голови Наглядової ради, а у разі їх відсутності - іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю членів Наглядової ради.

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

3.4. Секретар Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів. У разі, якщо Секретар не бере участь у засіданні Наглядової ради або якщо Секретар Наглядової ради не обирався, функції Секретаря без права голосу здійснюються співробітником Відділу корпоративного управління, посадовими обов'язками якого передбачено виконання відповідних функцій Секретаря.

3.5. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 17 та 18 частини другої статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства», повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

3.6. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Наглядової ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням, може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради (дане обмеження не стосується випадків заміни особи, обраної до складу Наглядової ради як представник акціонера, на іншого представника у порядку, визначеному п.8.17. Статуту). У разі, якщо після прийняття Загальними зборами рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, ними не ухвалено рішення про обрання нового складу Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або інших членів Наглядової ради припиняються достроково:

- за письмовою заявою Голови або іншого члена Наглядової ради. З цієї підстави повноваження припиняються на чотирнадцятий календарний день з моменту отримання Банком відповідної заяви Голови або члена Наглядової ради;

- в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради за станом здоров'я. З цієї підстави повноваження припиняються з наступного робочого дня з дня отримання Банком інформації про неможливість виконання обов'язків Головою або членом Наглядової ради;

- в разі набрання законної сили обвинувальним вироком чи рішенням суду, яким особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради, або яким особу визнано винною у вчиненні злочину, наявність судимості за який є ознакою відсутності бездоганної ділової репутації згідно нормативно-правових актів Національного банку. З цієї підстави повноваження припиняються з дня набрання законної сили відповідним вироком чи рішенням суду;

- в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою. З цієї підстави повноваження припиняються з дня смерті чи з дня набуття чинності рішенням суду про визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою;

- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера. З цієї підстави повноваження припиняються з наступного робочого дня з дня отримання Банком відповідного повідомлення;

- за письмовою заявою особи, яка обрана до складу Наглядової ради як незалежний директор та яка протягом строку своїх повноважень перестала відповідати вимогам чинного законодавства до незалежних директорів акціонерного товариства та/або незалежного члена Наглядової ради. З цієї підстави повноваження припиняються з дня, коли Банку стане відомо про втрату незалежності (повідомлення незалежним директором, внаслідок перевірки Банком та ін.).

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради здійснюється у порядку встановленому п. 8.17. Статуту.

З припиненням повноважень Голови або іншого члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним. З моменту припинення повноважень особи як Голови Наглядової ради, така особа перестає бути членом Наглядової ради.

В разі дострокового припинення повноважень одного чи декількох членів Наглядової ради без рішення Загальних зборів (крім випадку припинення повноважень члена Наглядової ради – представника акціонера в наслідок його заміни у порядку, визначеному п.8.17. Статуту), Банк протягом трьох місяців з дня припинення повноважень члена/членів Наглядової ради повинен скликати позачергові Загальні збори для обрання нових членів Наглядової ради.

Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду Голови, його заступника та/або члена Наглядової ради забезпечує обрання іншої особи на цю посаду протягом трьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

#### **4. ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

4.1. Члени Наглядової ради повинні мати кваліфікацію, що відповідає їх посаді, чітке уявлення про свої завдання в сфері корпоративного управління, та бути здатними неупереджено судити про справи в Банку (чесність, неупередженість, бездоганна ділова репутація, тощо).

4.2. Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. Для цілей вимог цього пункту особа вважається такою, що не має бездоганної ділової репутації, якщо щодо неї наявні хоча б одна з ознак небездоганної ділової репутації:

4.2.1. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

1) наявність в особи судимості, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку, за вчинення злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини законодавством країни, у якій особу засуджено за вчинення відповідного злочину, віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів;

2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

5) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, далі - суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення).

4.2.2. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, яке не є суттєвим порушенням податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);

2) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 300 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років.

4.2.3. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є:

1) припинення повноважень (звільнення) особи на вимогу державного органу протягом останніх трьох років;

2) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою / службовим становищем або іншого правопорушення;

3) перебування особи на посаді керівника банку або керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку (виконання обов'язків за посадою) протягом більше шести місяців з моменту обрання (призначення) без погодження Національним банком особи на цю посаду [застосовується з першого дня сьомого місяця після обрання (призначення) особи на посаду та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];



4) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка за професійним судженням Національного банку вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації).

4.2.4. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю в банках або інших кредитних установах, є:

1) володіння істотною участю в банку станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання в банку банківської ліцензії за ініціативою Національного банку (крім відкликання банківської ліцензії у зв'язку з нездійсненням банком жодної банківської операції протягом року з дня її отримання);

2) перебування протягом більше шести місяців на посаді керівника банку (крім заступника головного бухгалтера) або керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передує даті рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання в банку банківської ліцензії за ініціативою Національного банку (крім відкликання банківської ліцензії у зв'язку з нездійсненням банком жодної банківської операції протягом року з дня її отримання);

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в банку надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії банку станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних або про відкликання в банку банківської ліцензії за ініціативою Національного банку (крім відкликання банківської ліцензії у зв'язку з нездійсненням банком жодної банківської операції протягом року з дня її отримання);

4) володіння істотною участю в іноземному банку станом на будь-яку дату протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської / кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії під час ліквідації іноземного банку за ініціативою власників);

5) перебування протягом більше шести місяців у складі органу управління або на посаді керівника підрозділу внутрішнього аудиту/контролю іноземного банку протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської / кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії під час ліквідації іноземного банку за ініціативою власників);

6) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії іноземного банку станом на будь-яку дату протягом року до прийняття уповноваженим органом іноземної країни рішення про визнання цього банку неплатоспроможним або про відкликання ліцензії на здійснення банківської / кредитної діяльності (крім відкликання ліцензії під час ліквідації іноземного банку за ініціативою власників);

7) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку;

8) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога Національного банку щодо заміни цієї особи на посаді в зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення банком законодавства України.

4.3. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, а не менше половини членів Наглядової ради - повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Кожен з членів Наглядової ради протягом усього часу обіймання посади повинен відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

4.4. Кожен член Наглядової ради повинен мати сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану розвитку банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності члена Наглядової ради) та можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків. Наглядова рада повинна володіти належним колективним знанням основних видів фінансової діяльності Банку, а також колективним знанням та досвідом, необхідним для здійснення ефективного управління та контролю в Банку, що повинно забезпечуватись наявністю у складі Наглядової ради членів, які представляють різні інтереси та мають різні кваліфікації та професійний досвід. Обов'язковою умовою є наявність хоча б одного із членів Наглядової ради, який має освіту в галузі економіки або права, досвіду роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

4.5. У члена Наглядової ради повинні бути відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків члена Наглядової ради та дотримуватися обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

## **5. НЕЗАЛЕЖНІ ЧЛЕНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

5.1. Незалежність, об'єктивність Наглядової ради забезпечується шляхом включення до її складу щонайменше 1/3 (однієї третьої) незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів).

5.2. Член Наглядової ради є незалежним якщо він/стосовно нього:

не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб (не поширюється на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим);

не одержує та/або не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років (не поширюється на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим);

не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку та не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;

не є та/або був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

не є та/або не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

не є та/або не був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб (не поширюється на випадки обіймання посади незалежного директора Банку та відносини, пов'язані з цим);

не є акціонером/представником акціонера Банку;

не був сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради;

не є та не був протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;

не є одним із 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток);

немає інформації про здійснення повноважень незалежного члена Наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж ця юридична особа, осіб і/або за вказівкою органів управління цієї юридичної особи, власників істотної участі в ній (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятими в порядку, визначеному законом);

не є близькою особою осіб, зазначених у попередніх пунктах.

5.3. Для цілей визначення «істотності ділових відносин» при оцінці незалежності члена Наглядової ради, як це передбачено Законом України «Про акціонерні товариства» (далі - Закон):

5.3.1. ділові відносини між Банком та особою з числа наведених у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону вважатимуться «істотними», якщо вони відповідатимуть хоча б одній з наступних ознак:

а) між Банком та особою вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг такою особою на користь Банку, договірна вартість яких перевищує 5% від загального об'єму реалізації товарів чи послуг за даними фінансової звітності або податкової декларації (для фізичної особи) такої особи за минулий рік, або

б) між Банком та особою вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг Банком на користь такої особи, договірна вартість яких перевищує 0,05% від загальної суми активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за минулий рік.

5.3.2. ділові відносини між афілійованою з Банком юридичною особою та особою з числа наведених у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону, визнаються «істотними», якщо:

а) між афілійованою з Банком юридичною особою та особою, вказаною у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону, вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг такою особою на користь афілійованої з Банком юридичної особи, договірна вартість яких перевищує 5% від загального об'єму реалізації товарів чи послуг за даними фінансової звітності або податкової декларації (для фізичної особи) такої особи за минулий рік, або

б) між афілійованою з Банком юридичною особою та особою, вказаною у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону, вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг афілійованою з Банком юридичною особою на користь такої особи, договірна вартість яких перевищує 0,05% загальної суми активів афілійованої з Банком юридичної особи за рік за даними її річної фінансової звітності за минулий рік.

В будь-якому випадку, якщо вартість товарів або послуг, що є предметом зазначених у пп.5.3.1, 5.3.2 правочинів, не перевищує 30 000 євро протягом календарного року (або еквіваленту в будь-якій іншій іноземній чи національній валюті, розрахованому за офіційним курсом Національного банку), такі ділові відносини не будуть вважатися «істотними діловими відносинами».

Істотність ділових відносин щодо осіб, вказаних у пункті 3 частини 1 статті 53-1 Закону, визначається Банком на дату їх обрання до складу Наглядової ради та за минулий рік, а також ними самостійно протягом усього часу обіймання відповідних посад у складі Наглядової ради.

5.4. Незалежні члени Наглядової ради повинні негайно повідомляти Банк про виникнення будь-яких фінансових та моральних обставин, що можуть позбавити такого члена Наглядової ради незалежності поглядів та несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень.

5.5. У разі, якщо акціонер вважає, що незалежний член Наглядової ради не відповідає вимогам цієї статті, такий акціонер може звернутися до суду з позовом щодо визнання особи такою, що не може вважатися незалежним членом Наглядової ради. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції незалежного члена Наглядової ради до набрання законної сили рішенням суду.

## **6. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

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

6.2. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради за власною ініціативою, на вимогу інших членів Наглядової ради, Голови Правління, будь-якого члена Правління, зовнішнього аудитора, керівника Управління внутрішнього аудиту, Національного банку.

Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.

Начальник Управління внутрішнього аудиту має право брати участь у засіданнях Наглядової ради / комітетів Наглядової ради без права голосу.

Засідання Наглядової ради проводяться за місцезнаходженням Банку або будь якого відокремленого підрозділу Банку.

6.3. Засідання Наглядової ради може проводитися:

у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (форма спільної присутності), при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телеконференційного чи подібного зв'язку і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради;

шляхом опитування (без проведення засідання), яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти (форма заочного голосування). Засідання Наглядової ради у формі заочного голосування не може проводитися при розгляді звітів посадових осіб, органів, підрозділів Банку, а також при обранні Правління, керівників підрозділів контролю.

6.4. Члени Наглядової ради повинні бути проінформовані про зміст порядку денного, місце, час та форму проведення засідання, а також одержати інформацію про винесені на розгляд питання від посадових осіб Банку не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до дати проведення засідання Наглядової ради шляхом розміщення проекту порядку денного та документів до порядку денного засідання Наглядової ради на внутрішньому ресурсі Банку / направлення засобами електронної корпоративної пошти / надання нарочним. Член Наглядової ради може запропонувати внести зміни чи доповнення до порядку денного засідання Наглядової ради, до початку засідання, якщо інші члени Наглядової ради не заперечують.

У разі необхідності термінового вирішення питання, або розгляду питання, яке не потребує глибокого вивчення, та ніхто з членів Наглядової ради не заперечує, Члени Наглядової ради можуть бути проінформовані про проведення засідання Наглядової ради, в день проведення засідання. Інформація для ознайомлення з порядком денним та матеріалами до нього, в такому випадку, надається (розміщується на внутрішньому ресурсі Банку) безпосередньо перед засіданням Наглядової ради.

6.5. Головує на засіданні Наглядової ради її Голова. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються Заступником Голови Наглядової ради, а у разі їх відсутності - іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю присутніх членів Наглядової ради.

6.6. Засідання Наглядової ради, яке проводиться у формі спільної присутності, вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Засідання Наглядової ради, яке проводиться у формі заочного голосування, вважається правомочним, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості її членів. У разі дострокового припинення повноважень одного чи декількох членів Наглядової ради і до обрання нового складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочним 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 є чинними, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, то Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання нового складу Наглядової ради, тобто питань, визначених п.п. 8.4.26., 8.4.27., 8.4.39, 8.4.42, 8.4.43 Статуту.

Кожен член Наглядової ради має один голос. Рішення на засіданні Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу. Члени Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

У разі, якщо один або декілька членів Наглядової ради відмовляються від участі в прийнятті рішень (не голосують), рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, що не мають конфлікту інтересів та мають право голосувати.

Прийняття рішень щодо здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, а також рішень, які можуть привести до виникнення конфлікту інтересів, відбувається з урахуванням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством та внутрішніми документами Банку, зокрема Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в ПАТ «БАНК ВОСТОК», діючою на дату здійснення операцій.

Рішення Наглядової ради можуть бути скасованими чи зміненими тільки окремим рішенням Наглядової ради чи рішенням Загальних зборів, у разі прийняття Наглядовою радою рішення про передачу питання на розгляд Загальних зборів.

6.7. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом засідання Наглядової ради.

У протоколі засідання Наглядової ради зазначається інформація про:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дату та місце проведення засідання Наглядової ради;
- 3) час початку та час завершення засідання;
- 4) форму проведення засідання;
- 5) осіб, які були присутні на засіданні (члени Наглядової ради, члени Правління, інші запрошені);
- 6) головуючого та секретаря засідання;
- 7) наявність кворуму;
- 8) питання порядку денного;
- 9) доповідачів та основні положення виступів;
- 10) висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговореного питання, за наявності;
- 11) окрему думку члена Наглядової ради, яка відрізняється від думки більшості, за наявності;

12) підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою радою (результати голосування відображаються в протоколі поіменно, за винятком випадків, якщо рішення було прийняте одностайно);

13) інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

6.8. Протокол засідання Наглядової ради, проведених у формі спільної присутності, підписується всіма членами Наглядової ради, які були присутні на засіданні. Протоколи засідань Наглядової ради, проведених у формі заочного голосування, підписуються Головою (а в разі його відсутності на засіданні – особою, яка виконувала функції головуючого на засіданні) та секретарем Наглядової ради. Член Наглядової ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження особі, яка головувала на засіданні Наглядової ради. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

6.9. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування, члени Наглядової ради зобов'язані протягом встановленого строку (доведеного до відома членів Наглядової ради у порядку, визначеному п. 6.4. цього Положення) надіслати на адресу Банку (за місцезнаходженням Банку за даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємців, та громадських формувань) на ім'я Голови Наглядової ради реєстрованим поштовим відправленням /кур'єром /подати безпосередньо до Банку заповнені бюлетені для голосування. Голова Правління не пізніше наступного робочого дня від дати отримання бюлетенів від членів Наглядової ради повинен повідомити про їх отримання Голову Наглядової ради та передати йому отримані бюлетені. У повідомленні про проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування може передбачатися можливість направлення заповнених бюлетенів для голосування членами Наглядової ради електронною поштою чи факсом, при цьому в повідомленні мають бути зазначені адреса електронної пошти, на яку направляються заповнені бюлетені, та/або номер факсу.

6.10. У разі необхідності доведення до відома третіх осіб про прийнятті рішення Наглядової ради можливе оформлення Витягу з протоколу засідання Наглядової ради, що складається та підписується Секретарем Наглядової ради (а у разі його відсутності – Головою Наглядової ради), у якому повинна бути точно відтворена частина тексту з оригіналу протоколу, яка стосується певного питання порядку денного.

Під час складання витягу з протоколу, до витягу без будь-яких змін і скорочень переносяться такі реквізити:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата та місце проведення засідання Наглядової ради;
- 3) час початку та час завершення засідання;
- 4) форму проведення засідання;
- 5) особи, які були присутні на засіданні (члени Наглядової ради, члени Правління, інші запрошені);
- 6) головуючий та секретар засідання;
- 7) наявність кворуму;
- 8) конкретне питання порядку денного;
- 9) висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговореного конкретного питання, за наявності;

10) окрему думку члена Наглядової ради, яка відрізняється від думки більшості, щодо конкретного питання, за наявності;

11) підсумки голосування та рішення, прийняті Наглядовою радою з конкретного питання;

12) інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

6.11. Протоколи засідань Наглядової ради оформлюються не пізніше п'яти календарних днів з дати проведення засідання. Витяги з протоколів засідань Наглядової ради оформлюються, у випадку виникнення такої необхідності, протягом одного дня за запитом Голови чи члена Правління.

6.12. Рішення Наглядової ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання усіма працівниками Банку.

Рішення Наглядової ради набирає чинності з моменту його прийняття, якщо інше не встановлено рішенням Наглядової ради.

Доведення рішень Наглядової ради до відома членів Правління, здійснюється відповідно до Регламенту організації підготовки, проведення засідань та прийняття рішень органами управління та контролю (у т.ч. їх комітетами) ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Правління забезпечує виконання рішень Наглядової ради.

Правління розглядає рішення Наглядової ради та встановлює порядок його виконання. Контроль за виконанням вимог, які містяться у рішеннях, прийнятих Наглядовою радою (строки, порядок виконання, тощо), здійснює Правління, зокрема шляхом встановлення відповідальним виконавцям строків виконання такого рішення та звітування Правлінню не пізніше 5 календарних днів після спливу строку на виконання рішення.

Відповідальні виконавці, на яких покладено Правлінням обов'язок виконання конкретного рішення Наглядової ради, несуть персональну відповідальність за їх своєчасне і якісне виконання.

Інформація про виконання рішення Наглядової ради доводиться відповідальним виконавцем до відома Правління, а Правління розглянувши повноту та якість виконання рішення, у строки встановлені рішенням Наглядової ради, доповідає на засіданні Наглядової ради про виконання рішення Наглядової ради.

У разі виникнення обставин, що перешкоджають своєчасному виконанню рішення Наглядової ради, відповідальний виконавець зобов'язаний своєчасно звернутися до Голови Правління з проханням винести на розгляд Наглядової ради питання про встановлення іншого строку виконання рішення.

6.13. Протоколи засідань Наглядової ради підшиваються до книги протоколів або зберігаються в окремому зшиві, яка зберігається у Банку. Протоколи засідань Наглядової ради передаються до архіву Банку у строки, визначені номенклатурою справ Банку. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

6.14. Не рідше ніж один раз на квартал Наглядова рада проводить спільні засідання з Правлінням.

До порядку денного спільних засідань Наглядової ради та Правління, зокрема, але не виключно, включаються питання щодо розгляду фінансових показників Банку за відповідні звітні періоди, звіти підрозділів Банку, а також будь-які інші питання, які на думку членів Наглядової ради та Правління є доцільним розглянути в межах спільного засідання. Спільні засідання проводяться за правилами та регламентом, що діє стосовно засідань Наглядової ради Банку, головуєчим на спільному засіданні є Голова Наглядової ради. Спільне засідання вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 1/2 від загальної кількості членів Правління та не менше 1/2 від загальної кількості членів Наглядової ради.

Голосування на спільному засіданні з питань, що розглядаються спільно та належать до компетенції Наглядової ради (крім виключної компетенції) та Правління, здійснюється всіма членами Наглядової ради та Правління відповідно. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради та більше половини членів Правління, що приймають участь у голосуванні.

Голосування на спільному засіданні з питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, здійснюється всіма членами Наглядової ради. Голосування з питань, що належать до компетенції Правління, здійснюється всіма членами Правління. Рішення приймається простою більшістю голосів.

Протокол спільного засідання підписується всіма членами Наглядової ради та Правління, що були присутні на засіданні.

Виконання функцій секретаря спільних засідань здійснюється секретарем Наглядової ради, а у разі його відсутності співробітником Відділу корпоративного управління, без права голосу.

6.15. З метою сприяння обміну інформацією між органами управління та керівниками підрозділів контролю Банку Наглядова рада створює відповідні канали зв'язку, зокрема, шляхом проведення зустрічей за участю членів Наглядової ради (членів комітетів Наглядової ради), членів Правління, керівників підрозділів контролю та/або представників зовнішнього аудитора для обговорення окремих питань діяльності Банку та отриманої від відповідних осіб управлінської звітності. Такі зустрічі проводяться за ініціативи Наглядової ради (комітетів Наглядової ради), Правління чи керівників підрозділів контролю та можуть бути проведені у формі спільного засідання, за результатами якого може складатися протокол, який містить перелік питань, що обговорювалися, перелік присутніх та прийняті рішення або у формі закритого засідання Наглядової ради.

## **7. РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

7.1. Робочими органами Наглядової ради є:

- Голова Наглядової ради;
- Секретар Наглядової ради;
- постійні та тимчасові комітети Наглядової ради.

7.2. Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради;
- скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради, оформлення витягів з них;
- організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- забезпечує проведення оцінки діяльності Наглядової ради та її членів;
- відкриває Загальні збори, організовує обрання голови та секретаря Загальних зборів;
- звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, діяльність та фінансово-економічний стан Банку;
- підтримує постійні контакти та співпрацює з акціонерами, Правлінням, іншими органами та посадовими особами Банку;
- укладає від імені Банку контракт з Головою Правління та трудові договори з членами Правління, керівником та працівниками Управління внутрішнього аудиту, керівниками Управління ризиками та Управління комплаєнс;



- забезпечує здійснення відкритого обговорення та відвертого обміну думками на засіданнях Наглядової ради і належного рівня розгляду на них усіх питань;

- забезпечує подання до Національного банку щороку до 30 квітня, а також на його вимогу в межах повноважень Національного банку щодо здійснення банківського нагляду, інформації про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.

### 7.3. Секретар Наглядової ради:

- забезпечує Голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;

- надає необхідну допомогу Наглядовій раді, її комітетам та Правлінню у виконанні ними своїх обов'язків;

- розробляє, вносить зміни та вносить на розгляд і затвердження Наглядової ради річний план засідань Наглядової ради та спільних засідань Наглядової ради та Правління, надає такі пропозиції Наглядовій раді та Правлінню на початок звітного року, але не пізніше дати першого засідання відповідного органу;

- співпрацює з Головою Наглядової ради та Головою Правління, забезпечує підготовку засідань Наглядової ради та її комітетів, розміщує, завчасно у визначені внутрішніми нормативними документами Банку строки, проєкт порядку денного засідання та матеріали для всебічної оцінки наданої інформації перед проведенням засідання, розробляє порядок денний засідання, організовує навчання для новопризначених членів Наглядової ради та Правління, ведення внутрішньої документації, організовує взаємодію з акціонерами Банку, веде реєстр протоколів засідань і здійснює архівацію матеріалів засідань та розміщених матеріалів;

- виконує вказівки Голови Наглядової ради стосовно організації роботи Наглядової ради;

- доводить до відома органів управління та контролю Банку рішення, прийняті Наглядовою радою;

- здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідей;

- оформляє документи, видані Наглядовою радою та Головою Наглядової ради та забезпечує їх облік, надання членам Наглядової ради, іншим посадовим особам та органам Банку, іншим адресатам;

- веде протоколи засідань Наглядової ради;

- інформує всіх членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою шляхом заочного голосування;

- оформляє витяги з протоколів засідань Наглядової ради/спільних засідань Наглядової ради та Правління.

Секретар Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів. У разі, якщо Секретар не бере участі у засіданні Наглядової ради або якщо Секретар Наглядової ради не обирався, функції Секретаря здійснюються співробітником Відділу корпоративного управління. Секретар Наглядової ради виконує свої функції за допомогою Відділу корпоративного управління.

7.4. Наглядова рада, у разі необхідності, може утворювати постійні та тимчасові комітети (далі - Комітети) із числа членів Наглядової ради, із можливістю залучення необхідних спеціалістів Банку, які мають високу професійну кваліфікацію, та/або третіх осіб для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, та підготовки рекомендацій Наглядовій раді для прийняття рішень, зокрема, але не виключно, комітет з питань аудиту, комітет з питань призначень та винагород, комітет з управління ризиками, інші.

У своїй діяльності комітети керуються законодавством України, Статутом, цим Положенням та Положеннями про комітети та іншими внутрішніми документами Банку.

7.5. У Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту і комітет з питань призначень та винагород. Зазначені комітети складаються виключно з членів Наглядової ради Банку, більшість з яких є незалежними членами (директорами). Кількісний та персональний склад кожного окремого комітету Наглядової ради визначається у рішенні про створення відповідного комітету.

7.6. Очолює комітет Наглядової ради його Голова, який призначається Наглядовою радою, з числа незалежних членів (директорів). Якщо Наглядовою радою не визначено іншого, Голова комітету Наглядової ради виконує також повноваження секретаря комітету.

7.7. Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до компетенції комітету з питань аудиту і комітету з питань призначень та винагороди, попередньо підготовлених комітетом, виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою радою комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

7.8. Організаційною формою діяльності комітетів Наглядової ради є засідання.

Засідання комітетів проводяться в міру необхідності. Засідання вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більшість від кількісного складу членів відповідного комітету.

7.9. Постійні та тимчасові комітети Наглядової ради не є органами управління Банку та не в праві діяти від імені Банку або Наглядової ради.

7.10. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, порядок взаємодії комітетів з Наглядовою радою та керівниками підрозділів контролю а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Положенням про відповідний комітет, що затверджується Наглядовою радою.

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

8.1. Члени Наглядової ради мають право:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Банком відповідного запиту;
- вимагати від Правління будь-які пояснення, що стосуються операційної діяльності Банку, зокрема, у вигляді регулярної, або нерегулярної управлінської звітності, обсяг та форми якої встановлюються Наглядовою радою та доводяться до Правління;
- вимагати скликання засідання Наглядової ради;
- вносити пропозиції щодо питань порядку денного засідань Наглядової ради;
- брати участь у засіданнях Правління;
- отримувати справедливу винагороду за виконання своїх функцій (якщо це передбачено цивільно-правовим договором або трудовим договором (контрактом), укладеним з членом Наглядової ради) та компенсацію витрат, понесених у зв'язку зі здійсненням своїх функцій.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється контрактом, Політикою винагород Банку, та іншими внутрішніми документами Банку.

8.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- діяти в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;
- 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;
- щоденно заходити до внутрішнього ресурсу Банку з метою своєчасного ознайомлення з датою засідань, порядком денним та матеріалами до порядку денного;
- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати інформацію, яка становить банківську таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, 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;
- чітко розуміти власну роль у корпоративному управлінні та неупереджено судити про справи в Банку;
- розуміти та виконувати свою наглядову роль, усвідомлюючи основні профілі ризику в Банку;
- брати самовідвід під час прийняття рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;
- приділяти достатньо уваги та зусиль виконанню своїх обов'язків;
- не брати участі в повсякденному керівництві роботою Банку;
- 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, виявляти недоліки і вживати необхідні 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.

8.3. Голова та Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

8.4. Голова та члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть кілька осіб, то їх відповідальність є солідарною.

Члени Наглядової ради, які голосували проти рішення Наглядової ради, виконання якого завдало збитків Банку, чи утримались при голосуванні за таке рішення, не несуть відповідальності за спричинені цим рішенням збитки Банку.

Акціонер та член Наглядової ради, який є його представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

8.5. Голова та Члени Наглядової ради можуть бути відсторонені від посади Національним Банком у порядку, визначеному чинним законодавством.

## **9. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ**

9.1. Членам Наглядової ради, у період виконання ними своїх обов'язків, компенсуються витрати, пов'язані з виконанням функцій члена Наглядової ради та за рішенням Загальних зборів може виплачуватись винагорода, на підставі цивільно-правового договору про

виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради або трудового договору (контракту), що укладається з членом Наглядової ради.

9.2. Розмір винагороди членам Наглядової ради встановлюється Загальними зборами.

9.3. Членам Наглядової ради компенсуються виплати у зв'язку із службовим відрядженням, які включають - добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати з найму місця проживання в порядку і розмірах, установлених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку для відряджених працівників.

**НА ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО**, акціонер затвердив нову редакцію Положення в 2-х однакових примірниках українською мовою «30» квітня 2020 року.

Уповноважена особа згідно Рішення акціонера № 2 від «30» квітня 2020 року

Голова Правління Банку **Мороховський Вадим Вікторович**



Прочитано, проведено та схвалено на сесії невідомо  
18 (18) березня 2018 року

Голова Правління  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

В.В. Морозовський

