

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням акціонера
АТ «КРЕДОБАНК»
№03/2023 від 18.12.2023 р.

Вводиться в дію з 18.12.2023р.

ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»



1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Це Положення визначає організацію, повноваження, порядок діяльності, скликання й проведення засідань Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" (далі - Наглядова Рада Банку), прийняття нею рішень, їх оформлення, відповіальність її членів та інші питання, пов'язані з роботою Наглядової Ради Банку.
- 1.2. Наглядова Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів АТ «КРЕДОБАНК» (далі - Банк). Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 1.3. Наглядова Рада Банку здійснює свою діяльність на підставі законодавства України, Статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку (далі Загальні збори Банку) та цього Положення.

2. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

- 2.1. Наглядова Рада Банку обирається Загальними зборами Банку. Кількісний склад Наглядової Ради Банку становить не менше 7 осіб, але не більше 12 осіб. Точну кількість членів Наглядової Ради Банку встановлюють Загальні збори Банку. Порядок обрання та строк повноважень членів Наглядової Ради Банку встановлюються Статутом Банку.
- 2.2. Членами Наглядової Ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів), та незалежні члени.
- 2.3.. Наглядова Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше 3 осіб.
- 2.4.. Підбір та обрання кандидатів в члени Наглядової Ради Банку здійснюється з урахуванням вимог та в порядку, що встановлені законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку.
- 2.5. Члени Наглядової Ради Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку, і мати бездоганну ділову репутацію.
- 2.6. Незалежні члени Наглядової Ради Банку повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради, визначених діючим законодавством, в тому числі й нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової Ради Банку вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової Ради Банку.
- 2.7. Наглядова Рада Банку повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 2.8. Член Наглядової Ради Банку повинен виконувати свої обов'язки лише особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Обраний Член Наглядової Ради Банку приступає до виконання своїх обов'язків лише після погодження його Національним банком України, якщо інше не передбачено законодавством України.

- 2.9. Наглядова Рада Банку може у своїй діяльності використовувати досвід інших банків, рекомендації, вказівки, консультації Акціонера Банку - PKO Bank Polski SA із забезпеченням дотримання вимог законодавства України, яке стосується захисту інформації з обмеженим доступом, в тому числі інформації, що становить банківську та комерційну таємницю.

2.10. Наглядова Рада Банку має право:

- 2.10.1 отримувати будь-яку інформацію та документи Банку, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Банку, інших юридичних осіб, учасником яких є Банк (в межах прав Банку на одержання таких копій). Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової Ради Банку протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку;
 - 2.10.2 заслуховувати звіти Правління Банку, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
 - 2.10.3 залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку, користуватися послугами експертів, аудиторських, консалтингових, юридичних фірм; витрати на ці послуги покриває Банк.
- 2.11. Голова та члени Наглядової Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.
 - 2.12. Члени Наглядової Ради Банку зобов'язані:
- 2.12.1 діяти в інтересах Банку, добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень;
 - 2.12.1 брати участь в засіданнях Наглядової Ради Банку та її комітетів, в склад яких вони обрані;
 - 2.12.3 виконувати рішення, прийняті Загальними зборами Банку та Наглядовою Радою Банку;
 - 2.12.4 дотримуватися всіх встановлених в Банку правил, пов'язаних з режимом обігу та збереження інформації з обмеженим доступом.
- 2.13. Наглядова Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

3. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 3.1. Наглядова Рада Банку приймає рішення з усіх питань, які згідно з Статутом Банку та законодавством України віднесені до її компетенції.
- 3.2. Питання, які належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, не можуть бути вирішенні іншими органами Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством України.
- 3.3. Питання, які не належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, можуть бути делеговані Правлінню Банку. Передача повноважень відбувається за рішенням Наглядової Ради Банку. Повноваження, що не були передані Наглядовою Радою Банку Правлінню Банку, виконуються виключно Наглядовою Радою Банку.
- 3.4. Правління Банку зобов'язане забезпечувати членам Наглядової Ради Банку доступ до інформації, яка вимагається Наглядовою Радою Банку та її членами.
- 3.5. Наглядова Рада Банку контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту Банку та інших нормативних положень. У зв'язку з цим, Наглядова Рада Банку періодично заслуховує звіти Правління Банку з окремих напрямків діяльності. Наглядова Рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного з членів Правління Банку зокрема.
- 3.6. Наглядова Рада Банку здійснює право роботодавця від імені Банку по відношенню до членів Правління Банку. Наглядова Рада Банку приймає рішення щодо призначення та відсторонення від виконання обов'язків членів Правління Банку, включаючи Голову, від імені Банку, укладає трудові контракти з Головою, Заступниками Голови Правління і членами Правління Банку. Наглядова Рада Банку може, шляхом прийняття рішень, уповноважити окремих/окремого із своїх членів на підписання таких контрактів від її імені.
- 3.7. Наглядова Рада Банку з метою здійснення контролю за ефективним функціонуванням систем внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку періодично розглядає звіти/інформацію про функціонування цих систем, результати стрес-тестування ризиків Банку, результати роботи Правління Банку з управління операціями Банку та ризиками, управлінську звітність.
- Наглядова Рада Банку оцінює ефективність й обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками.
- Наглядова Рада Банку визначає періодичність надання її управлінської звітності.
- Наглядова Рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаенс), внутрішнього аудиту, а також оцінку відповідності головного ризик-менеджера, головного комплаенс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством України.
- 3.8. Наглядова Рада Банку призначає відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій Раді Банку та не рідше одного разу на рік звітує перед нею, а також здійснює постійний контроль відповідності такого відповідального працівника Банку, встановленим законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ, вимогам, протягом усього часу збереження ним свого статусу.
- 3.9. Наглядова Рада Банку розглядає результати оцінки ризик-профілю Банку у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброй масового знищення та, за результатами такого розгляду, доводить до відома Правління Банку і відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку прийняті рішення для його подальшого виконання.
- 3.10. Наглядова Рада Банку від імені Банку укладає трудові контракти з керівником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаенс-менеджером, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Банку. Наглядова Рада Банку може, шляхом прийняття рішення, уповноважити окремих/окремого із своїх членів на підписання контрактів від її імені.
- 3.11. Наглядова Рада Банку затверджує всі положення, які стосуються дій, на які Наглядова Рада Банку може встановлювати ліміти, які є обов'язковими для Правління Банку.
- 3.12. Наглядова Рада Банку затверджує положення, які стосуються, зокрема:
- 3.12.1 засад внутрішнього контролю;
 - 3.12.2 засад управління ризиками;
 - 3.12.3 кредитної політики;
 - 3.12.4 політики здійснення операцій з пов'язаними особами;
 - 3.12.5 політики вирішення конфлікту інтересів;
 - 3.12.6 засад інформаційної політики;
 - 3.12.7 засад кадрової політики і оплати праці;
 - 3.12.8 відповідно до законодавства України установлення випадків та порядку накладання заборони (вето) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку головним ризик-менеджером та головним комплаенс-менеджером Банку;
 - 3.12.9 політики з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброй масового знищення.
- 3.13. Наглядова Рада Банку може затверджувати інші положення, якщо вважатиме, що вони є істотними для захисту інтересів акціонерів і безпеки діяльності Банку.
- 3.14. Наглядова Рада Банку у випадках, визначених законодавством України, оцінює свою колективну придатність і індивідуальну придатність кожного члена Наглядової Ради Банку. На підставі результатів такого перегляду та оцінки Голова Наглядової Ради Банку може запропонувати заходи, які необхідно вжити для удосконалення або виправлення ситуації.
- 3.15. Наглядова Рада Банку щорічно звітує про свою діяльність на Загальних зборах Банку. Звіт Наглядової Ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту.
- У звіті Наглядової Ради Банку відображається (включаючи, але не обмежуючись) оцінка її діяльності, що має включати:
- 3.15.1 оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
 - 3.15.2 оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової Ради Банку, у тому числі інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
 - 3.15.3 оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової Ради Банку;
 - 3.15.4 оцінку компетентності та ефективності кожного комітету Наглядової Ради Банку, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їх функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, які

розглядали комітети. Комітет Наглядової Ради Банку з питань аудиту (аудиторський комітет) окремо зазначає інформацію про оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;

3.15.5 оцінку виконання Наглядовою Радою Банку поставлених цілей.

Звіт Наглядової Ради Банку має містити інформацію про її внутрішню структуру, процедури, що застосовуються під час прийняття нео рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової Ради Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Наглядова Рада Банку готує інші звіти та інформацію Загальним зборам Банку, якщо це передбачено законодавством України та Статутом Банку.

4. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Роботу Наглядової Ради Банку організовує її Голова, який, зокрема:

4.1.1 скликає засідання Наглядової Ради Банку з власної ініціативи або на вимогу члена Наглядової Ради, Правління Банку чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку та Національного банку України;

4.1.2. визначає місце проведення засідання Наглядової Ради Банку;

4.1.3. визначає порядок денний засідання Наглядової Ради Банку; пропозиції до порядку денного можуть надавати особи, про яких йдеся в п.4.1.1;

4.1.4. головує на засіданнях Наглядової Ради Банку;

4.1.5 визначає осіб, які запрошується на засідання Наглядової Ради Банку, або погоджує клопотання членів Наглядової Ради Банку, Правління Банку чи керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку з цього питання;

4.1.6 проводить голосування за проекти рішень, внесені на розгляд Наглядової Ради Банку;

4.1.7 підписує протокол засідання Наглядової Ради Банку і прийняті Наглядовою Радою Банку рішення;

4.1.8 приймає рішення про направлення проекту рішення Наглядової Ради Банку для прийняття рішення шляхом опитування (в робочому порядку);

4.1.9 інформує Правління Банку про дату засідання Наглядової Ради Банку, якщо питання, включені до порядку денного, вимагають від Правління Банку підготовки інформаційних матеріалів або якщо засідання Наглядової Ради Банку скликане за клопотанням Правління Банку чи його члена;

4.1.10 ініціює створення підрозділу внутрішнього аудиту, призначення керівника цього підрозділу, положень про його функціонування;

4.1.11 ініціює створення постійно діючих або тимчасових комітетів Наглядової Ради Банку;

4.1.12 ініціює призначення корпоративного секретаря Банку (далі - Корпоративний секретар);

4.1.13 відкриває та головує на Загальних зборах Банку, крім випадків, коли Наглядова Рада Банку доручила це іншій особі;

4.1.14 координує роботу комітетів Наглядової Ради Банку (у разі їх створення).

4.2. Голова та Заступник Голови Наглядової Ради Банку обираються членами Наглядової Ради Банку з їх числа відкритим голосуванням простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової Ради Банку на першому засіданні Наглядової Ради Банку після обрання на Загальних зборах Банку всього складу Наглядової Ради Банку. Першим питанням порядку денного такого засідання є обрання головуючого на засіданні.

4.3. У випадку дострокового припинення повноважень Голови та/або Заступника Голови Наглядової Ради Банку новий Голова та/або новий Заступник Голови Наглядової Ради Банку невідкладно обираються членами Наглядової Ради Банку з їх числа відкритим голосуванням простою більшістю голосів від їх загальної кількості, які мають право голосу.

4.4. Головою Наглядової Ради Банку не може бути обрано члена Наглядової Ради Банку, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

4.5. У випадку відсутності Голови Наглядової Ради Банку або у випадку, якщо він не може виконувати своїх функцій, повноваження Голови, передбачені у п.4.1 цього Положення, виконує Заступник Голови Наглядової Ради Банку.

4.6. Засідання Наглядової Ради Банку скликаються за потреби, однак не рідше, ніж раз на три місяці.

Наглядова Рада Банку складає річний план засідань відповідно до плану-графіку розгляду питань, затвердженого окремим її рішенням.

Засідання Наглядової Ради Банку скликає:

Голова Наглядової Ради Банку;

Заступник Голови Наглядової Ради Банку - у випадку тимчасової відсутності або дострокового припинення повноважень Голови Наглядової Ради Банку,

член Наглядової Ради Банку - у випадку тимчасової відсутності та/або дострокового припинення повноважень одночасно Голови та Заступника Голови Наглядової Ради Банку.

4.7. Засідання Наглядової Ради Банку можуть відбуватися в Україні або в Республіці Польща.

4.8. Засідання Наглядової Ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше, ніж половина її складу.

4.9. Повідомлення про плановане засідання повинно бути направлено кожному членові Наглядової Ради Банку щонайменше за 3 дні до дати засідання. Голова Наглядової Ради Банку може скоротити цей строк. У повідомленні вказується дата, місце, час проведення засідання та пропонований порядок денний. Повідомлення може бути надіслане рекомендованим листом, факсом або електронною поштою.

4.10. Інформаційні матеріали, які стосуються питань, включених до порядку денного, повинні бути надані кожному члену Наглядової Ради Банку не пізніше ніж за 3 дні перед датою проведення засідання. Наглядова Рада може не надати згоди на розгляд питань, матеріали до яких були надіслані з порушенням строку. Інформаційні матеріали можуть надаватися членам Наглядової Ради Банку як всі разом, так і частинами.

4.11. Матеріали можуть бути доставлені рекомендованим листом, електронною поштою чи розміщені на електронному ресурсі, доступ до якого надано членам Наглядової Ради Банку. Матеріали надає Правління Банку, якщо вони готовуються ним, або посадові особи, які підпорядковані Наглядовій Раді Банку. Голова Наглядової Ради Банку, якщо матеріали були підготовлені, зокрема, Комітетами Наглядової Ради Банку, окремими членами Наглядової Ради Банку або зовнішніми суб'єктами за вказівкою Наглядової Ради Банку. Координацію процесу скликання засідань Наглядової Ради Банку і подання матеріалів Наглядова Рада Банку здійснює Корпоративний секретар.

4.12. Матеріали з питання порядку денного, як правило, мають включати:

4.12.1 подання (лист) та проект Рішення Наглядової Ради Банку ;

4.12.2 витяг з рішення Правління Банку, відповідно до якого розгляд цього питання виносиється на розгляд Наглядової Ради Банку (якщо розгляд цього питання ініціює Правління Банку);

4.12.3 документ, що підлягає затвердженню чи розгляду Наглядовою Радою Банку;

- 4.12.4 анотацію;
- 4.12.5 копії рішень відповідних органів / комітетів Банку (за наявності);
- 4.12.6 за потреби, можуть надаватись презентації та додаткові матеріали з питання, що подається на розгляд;
- 4.12.7 інші документи, необхідність подання яких визначить Наглядова Рада Банку.
- 4.13. Порядок денний засідання визначається Головою Наглядової Ради Банку. На початку засідання будь-який з членів Наглядової Ради Банку може запропонувати зміни та доповнення до порядку денного за умови, що всі члени Наглядової Ради Банку отримали інформаційні матеріали з цього питання та всі присутні на засіданні члени Наглядової Ради Банку погодились з такою пропозицією.
- 4.14. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради Банку з правом дорадчого голосу. Якщо засідання Наглядової Ради проводиться на вимогу члена Правління Банку, в такому засіданні має право брати участь з правом дорадчого голосу такий член Правління Банку. Інші члени Правління Банку та посадові особи Банку, підпорядковані Наглядовій Раді Банку, можуть приймати участь в засіданнях Наглядової Ради Банку за запрошенням її Голови.
- 4.15. В засіданнях Наглядової Ради має право приймати участь керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку не залежно від запрошення, передбаченого п.4.14 цього Положення.
- 4.16. Голова Наглядової Ради Банку може з власної ініціативи, за клопотанням членів Наглядової Ради Банку, Правління Банку, запрошувати на засідання Наглядової Ради Банку працівників PKO Bank Polski SA або Банку.
- 4.17. Головуючим на засіданні Наглядової Ради Банку є Голова Наглядової Ради Банку, а в разі його відсутності - заступник Голови Наглядової Ради Банку, а у випадку їх відсутності член Наглядової Ради Банку обраний головуючим на цьому засіданні.
- 4.18. Рішення, що приймаються Наглядовою Радою Банку, мають форму окремих рішень.
- 4.19. Рішення Наглядової Ради Банку приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради Банку від їх загальної кількості, які мають право голосу. Кожен з членів Наглядової Ради Банку має право одного голосу. У випадку рівності голосів вирішальним є голос Голови Наглядової Ради Банку.
- 4.20. Рішення Наглядової Ради Банку приймаються відкритим голосуванням. Прийняття рішення таємним голосуванням застосовується на підставі окремого рішення Наглядової Ради Банку.
- 4.21. Присутній на засіданні член Наглядової Ради Банку, який голосував проти прийняття рішення, має право внести до протоколу окрему думку.
- 4.22. Члени Наглядової Ради Банку та/або особи, які приймають участь в засіданні, можуть брати участь у засіданнях Наглядової Ради Банку також за допомогою засобів безпосереднього спілкування на відстані, зокрема, з використанням засобів телефонного, аудіо- та відеозв'язку, телеконференції за умови, що кожен член Наглядової Ради Банку, який бере участь у засіданні, чус висловлювання інших членів Наглядової Ради Банку.
- 4.23. Наглядова Рада Банку може приймати рішення шляхом проведення опитування без скликання засідань, зокрема з використанням електронної пошти, програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції (прийняття рішення у робочому порядку):
- 4.23.1 рішення про розгляд питань шляхом опитування приймає Голова Наглядової Ради Банку, а в разі його відсутності - Заступник Голови Наглядової Ради Банку;
- 4.23.2 проект рішення з матеріалами до нього має бути наданий всім членам Наглядової Ради Банку електронною поштою на вказані ними поштові скриньки чи розміщений на доступному членам Наглядової Ради Банку електронному ресурсі, посилання на який зазначається в супровідному листі;
- 4.23.3 рішення вважається прийнятым, якщо більше половини членів Наглядової Ради Банку від їх загальної кількості, які мають право голосу, проголосує за прийняття рішення. Таке рішення вважається прийнятым в день, коли за нього проголосував останній з голосуючих членів Наглядової Ради Банку;
- 4.23.4 голосування шляхом опитування проводиться протягом 5 робочих днів з дня направлення матеріалів на розгляд. Цей строк на голосування у випадку розгляду термінових питань може бути скорочений Головою Наглядової Ради Банку (за його відсутності Заступником Голови Наглядової Ради Банку) про що вказується у супровідному листі;
- 4.23.5 члени Наглядової Ради Банку електронною поштою/засобами програмно-технічного комплексу повідомляють осіб, вказаних у супровідному листі, про те, чи він голосує «за», «проти» чи «утримався»;
- 4.23.6 результати голосування та відмітка про прийняття чи не прийняття рішення засвідчується на проекті рішення підписом Голови Наглядової Ради Банку (в разі його відсутності - Заступником Голови Наглядової Ради Банку);
- 4.23.7 інформація про рішення, прийняті шляхом опитування вноситься до протоколу найближчого засідання Наглядової Ради Банку. До цього же протоколу додаються рішення та матеріали по проголосованих шляхом опитування питаннях;
- 4.23.8 організаційно-технічне забезпечення процесу прийняття Наглядовою Радою Банку рішень шляхом опитування здійснює Корпоративний секретар.
- 4.24. Рішення з питань, які вимагають таємного голосування згідно з окремим рішенням Наглядової Ради Банку, приймаються лише на засіданнях Наглядової Ради Банку.
- 4.25. У разі прийняття Наглядовою Радою Банку рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є конфлікт інтересів у члена Наглядової Ради Банку, такий член повинен до початку голосування повідомити про це Голову Наглядової Ради Банку/головуючого на засіданні особисто та не брати участі у голосування з цього питання.
- 4.26. У разі якщо членом Наглядової Ради Банку обрано особу, яка була Головою або членом Правління Банку, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як Голови або члена Правління Банку вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Банку.
- 4.27. Рішення Наглядової Ради Банку набувають чинності у день їх прийняття, якщо інше не передбачено законодавством України або самим рішенням Наглядової Ради Банку.
- 4.28. Засідання Наглядової Ради Банку оформляється протоколом у письмовій формі протягом п'яти робочих днів після проведення засідання.
- 4.29. Протокол повинен містити:
- 4.29.1 порядковий номер, що надається окремо для кожного календарного року;
- 4.29.2 місце, день і час проведення засідання;
- 4.29.3 порядок денний, прийнятий Наглядовою Радою Банку на засіданні;
- 4.29.4 імена і прізвища присутніх на засіданні членів Наглядової Ради Банку та інших осіб, які беруть участь у засіданні;
- 4.29.5 питання, поставлені на голосування, та результати голосування ;
- 4.29.6 окрему думку, висловлену членами Наглядової Ради Банку щодо прийнятих на засіданні рішень, із обґрунтуванням;
- 4.29.7 зміст прийнятих рішень, оформлені у формі, визначеній в п.4.18;
- 4.29.8 ім'я і прізвище особи, що веде протокол.

- 4.30. Рішення Наглядової Ради Банку оформляються у вигляді додатку до протоколу. Рішення містять дату і номер, який надається по порядку відповідно для кожного календарного року. Рішення, прийняті шляхом опитування, містять додатково вказівку про такий порядок їх прийняття.
- 4.31. Протокол засідання Наглядової Ради Банку оформляється у версії польською мовою та надається для погодження всім членам Наглядової Ради Банку. До проекту протоколу кожен із членів Наглядової Ради Банку може дати зауваження. Протокол погоджує особа, яка головувала на засіданні Наглядової Ради Банку. Погоджений протокол повинен відразу ж передаватися для перекладу на українську мову. Протокол польською та українською мовами підписує особа, яка головувала на засіданні Наглядової Ради Банку, та Корпоративний секретар.
- Протокол засідання Наглядової Ради Банку може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи особи, яка головувала на засіданні Наглядової Ради Банку, та секретаря такого засідання.
- 4.32. Рішення, прийняті Наглядовою Радою Банку, у версіях польською та українською мовами, підписує Голова Наглядової Ради Банку/виконуючий обов'язки Голови Наглядової Ради/головуючий на засіданні в залежності від того, хто з них скликав засідання або приймав рішення про розгляд питань шляхом опитування і брав участь в їх прийнятті. Рішення Наглядової Ради Банку можуть складатися у формі електронного документа, на який накладається кваліфікований електронний підпис Голови Наглядової Ради Банку/виконуючого обов'язки Голови Наглядової Ради/головуючого на засіданні.
- 4.33. Переклад протоколів і рішень Наглядової Ради Банку забезпечує Банк.
- 4.34. Документація кожного засідання Наглядової Ради Банку включає:
- 4.34.1 повідомлення про скликання Наглядової Ради Банку;
 - 4.34.2 інформаційні матеріали;
 - 4.34.3 протокол засідання Наглядової Ради Банку;
 - 4.34.4 рішення, прийняті на засіданні;
 - 4.34.5 рішення, прийняті шляхом опитування між засіданнями Наглядової Ради Банку.
- 4.35. Оригінали матеріалів засідання Наглядової Ради Банку зберігаються у Корпоративного секретаря. Копії підписаних протоколів і рішень передаються особам (суб'ектам), вказаним Головою Наглядової Ради Банку. Корпоративний секретар, а в разі його відсутності Голова Правління Банку, має право засвідчувати копії і витяги з протоколів і рішень Наглядової Ради Банку.
- 4.36. Інформаційні матеріали для Наглядової Ради Банку готуються українською та польською мовами. Переклад забезпечує Банк.
- 4.37. У випадку надання Наглядовій Раді Банку перекладів офіційних документів Правління Банку зобов'язане, на прохання Наглядової Ради Банку, надати оригінали цих документів або їх офіційні версії.
- 4.38. Банк, на прохання Наглядової Ради Банку, зобов'язаний забезпечити послідовний переклад під час засідання Наглядової Ради Банку.
- 4.39. Рішення, прийняті Наглядовою Радою Банку, є обов'язковими для виконання членами Наглядової Ради Банку, Головою та іншими членами Правління Банку, Правлінням Банку, структурними підрозділами та працівниками Банку.
- 4.40. Рішення Наглядової Ради Банку доводиться до осіб, на яких покладається їх виконання, у вигляді виписок (витягів) з рішень. Виписки (витяги) з рішень Наглядової Ради Банку оформлюються і надаються протягом 2-х робочих днів з дати підписання цього рішення кожному виконавцю особисто або направляються засобами електронного документообігу, що використовуються у Банку.
- 4.41. Корпоративний секретар відповідає за організацію підготовки та проведення засідань Наглядової Ради Банку, комітетів Наглядової Ради Банку, прийняття Наглядовою Радою та її комітетами рішень шляхом опитування, виконанує функції секретаря Наглядової Ради Банку, забезпечує складання протоколів засідань (рішень) Наглядової Ради Банку.
- У випадку, якщо засідання Наглядової Ради Банку відбуваються у Республіці Польща, адміністративно-технічне обслуговування та ведення протоколу засідання Наглядової Ради Банку може покладатися на працівника Акціонера – RKO Bank Polski SA.

5. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 5.1. Наглядова Рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради Банку. Рішення про утворення комітету Наглядової Ради Банку, Положення про комітет, склад комітету затверджуються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради Банку від їх загальної кількості, які мають право голосу.
- Порядок створення, завдання та функції, порядок діяльності, проведення засідань і прийняття рішень та їх оформлення, взаємодія з Наглядовою Радою Банку та з іншими структурними підрозділами Банку регулюються положенням про відповідний комітет.
- 5.2. Корпоративний секретар з врахуванням подань (листів) скеровує отримані документи Голові Комітету, до компетенції якого віднесено розгляд цього питання. Голова Наглядової Ради Банку може запропонувати додатковий розгляд цих документів іншим Комітетом Наглядової Ради Банку.
- 5.3. Комітет розглядає отримані подання по питаннях, які віднесені до його компетенції, і приймає рішення про надання рекомендації Наглядовій Раді Банку про прийняття запропонованого Наглядовій Раді Банку проекту рішення чи відхилення його. Якщо питання виноситься на розгляд Наглядової Ради Банку безпосередньо Комітетом, то в рішенні Комітету зазначається проект рішення, що рекомендується Комітетом прийняти Наглядовій Раді Банку.
- 5.4. Голова Комітету (у випадку його відсутності Заступник Голови Комітету) направляє копію рішення Комітету разом з своїм супровідним листом та матеріалами Голові Наглядової Ради Банку та Корпоративному секретарю для розгляду цього питання Наглядовою Радою Банку.
- 5.5. Голова Наглядової Ради Банку направляє членам Наглядової Ради Банку отримане від Комітету рішення з рекомендацією та додані матеріали для прийняття рішення шляхом опитування або включає питання до порядку денного найближчого засідання Наглядової Ради Банку.
- 5.6. Наглядова Рада Банку під час розгляду питання, з якого є рекомендація Комітету може прийняти:
- 5.6.1 рішення, проект якого запропонований/погоджений Комітетом;
 - 5.6.2 мотивоване рішення про відхилення запропонованого Комітетом проекту рішення Наглядової Ради Банку і направити це питання на повторний розгляд Комітетом;
 - 5.6.3 мотивоване рішення про відхилення запропонованого Комітетом проекту рішення Наглядової Ради Банку і прийняти нове рішення.
- 5.7. Наглядова Рада Банку не може приймати рішення з питань, які віднесені до компетенції створеного нею постійно діючого Комітету, без рекомендацій цього Комітету, крім випадків коли цей Комітет не може розглянути питання через відсутність кворуму або понад 14 календарних днів не розглядає направлене йому подання.

6. ВИТРАТИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ДІЯЛЬНІСТЮ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

6.1. Виплата винагороди Голові та Членам Наглядової Ради Банку визначається чинним законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, а також договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової Ради Банку при обранні (призначенні) на посаду. Такий договір від імені Банку підписується з уповноваженою Загальними зборами Банку особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів Банку. У разі укладення з членом Наглядової Ради Банку договору такий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

7. ЗМІНИ ОСОБОВОГО СКЛАДУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 7.1. Повноваження члена Наглядової Ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів Банку можуть бути припинені досрочно лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової Ради Банку. Вимоги цього пункту не застосовуються до Банку, якщо у нього є один акціонер. В такому випадку можливе досрочове припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку за рішенням акціонера, яке має статус протоколу Загальних зборів Банку.
- 7.2. Без рішення Загальних зборів Банку повноваження члена Наглядової Ради Банку, з одночасним розірванням договору, припиняється:
- 7.2.1 за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні до дати припинення повноважень;
 - 7.2.2 за його бажанням у випадку неможливості виконання функцій члена Наглядової Ради Банку у зв'язку зі станом здоров'я – у день отримання відмови такого члена Наглядової Ради Банку від виконання функцій у Наглядовій Раді Банку або на дату, вказану в рішенні Наглядової Ради Банку, яке підтверджує припинення членства у Наглядовій Раді Банку, яке приймається на підставі отриманої інформації та документів;
 - 7.2.3 у випадку набрання чинності вироку або рішення суду, на підставі якого йому присуджено покарання, яке виключає можливість виконання функцій члена Наглядової Ради Банку – з днем, вказаним у рішенні Наглядової Ради Банку про припинення членства, хіба що судовий вирок позбавив члена Наглядової Ради Банку права на виконання функцій члена Наглядової Ради Банку одночасно з днем набрання чинності судового вироку.
 - 7.2.4 в разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини 2 статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» (незалежний директор не відповідає вимогам незалежності) та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової Ради Банку визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства» (не виконання обов'язків як посадової особи Банку);
 - 7.2.5 в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно із законодавством України встановлює такий факт;
 - 7.2.6 у випадку припинення трудових або інших правових відносин члена Наглядової Ради Банку з Акціонером, за клопотанням якого його обрано до Наглядової Ради Банку – у день отримання відмови такого члена Наглядової Ради від виконання функцій у Наглядовій Раді Банку або від дати отримання відповідної заяви Акціонера, представником якого він був;
 - 7.2.7 у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради Банку, який є представником Акціонера – з дати отримання Банком такого повідомлення;
 - 7.2.8. в разі надходження в Банк заяви незалежного члена Наглядової Ради Банку, про досркове складення своїх повноважень через настання щодо нього невідповідності вимогам, визначенім законодавством України та Статутом Банку для незалежних членів Наглядової Ради Банку (з дня отримання заяви);
 - 7.2.9 у випадках, передбачених частиною 3 статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства» (заборона суміщення);
 - 7.2.10 у разі відчуження акціонером (акціонерами) представником якого (яких) є член Наглядової Ради Банку, всіх належних йому (їм) акцій Банку – з дати отримання Банком такої офіційної інформації.
- 7.3. У разі досрокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової Ради Банку і до обрання повного складу Наглядової Ради Банку засідання Наглядової Ради Банку є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції, за умови що кількість членів Наглядової Ради Банку, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.
- 7.4. Якщо кількість членів Наглядової Ради Банку, становитиме половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Наглядова Рада Банку не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення позачергових Загальних зборів Банку для обрання решти членів Наглядової Ради Банку, а в разі обрання членів Наглядової Ради шляхом кумулятивним голосування – обрання всього складу Наглядової Ради Банку.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РАДИ

- 8.1. Члени Наглядової Ради Банку є посадовими особами Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.
- 8.2. Члени Наглядової Ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки (шкоду), завдані (завдану) Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно з законодавством України.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 9.1. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами Банку. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборами Банку.
- 9.2. У випадку розбіжності між нормами цього Положення та Статуту Банку вищу силу мають норми Статуту Банку.