

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням єдиного акціонера
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
від 29.04.2024 року
№ 5-2024

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі - Положення) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі - Банк), що розроблене відповідно до законодавства України, Статуту Банку, рішень Загальних Зборів Акціонерів Банку/єдиного акціонера (далі – Загальні Збори). Усі терміни, які використовуються в цьому Положенні, якщо контекст не вимагає іншого, мають те ж саме значення, як визначено в Статуті Банку та Положенні про Загальні Збори Акціонерів Банку.
- 1.2. Положення визначає порядок створення, склад, повноваження, організацію діяльності та припинення діяльності, права, обов'язки та відповідальність Наглядової Ради Банку (далі – Наглядова Рада), процедури документування обговорень та прийняття нею рішень, а також взаємодію з комітетами Наглядової Ради, Правлінням Банку (далі – Правління), керівниками підрозділів контролю, що визначені такими законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими особами в межах законодавства України.
- 1.3. Якщо в процесі підготовки, скликання та проведення засідань Наглядової Ради виникають відносини, не врегульовані цим Положенням, то до цих відносин застосовуватимуться норми законодавства, Статуту Банку, Положення про Загальні Збори Акціонерів Банку і ці питання вирішуватимуться таким чином, щоб прийняті рішення не завдавали шкоди Банку в цілому і кожному з акціонерів Банку (далі – акціонер/акціонери) зокрема. Після виявлення таких відносин до цього Положення мають бути внесені відповідні зміни чи доповнення.
- 1.4. Наглядова Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів, захист прав Акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління.

2. НОРМАТИВНІ ПОСИЛАННЯ

- 2.1. Це Положення розроблено відповідно до:
 - Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
 - Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, із змінами та доповненнями;
 - Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, із змінами і доповненнями;
 - Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, із змінами і доповненнями;
 - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та Банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного Банку України від 02.07.2019 № 88;
 - Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65, із змінами і доповненнями;
 - інших законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України.

3. ПОРЯДОК СТВОРЕННЯ ТА СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 3.1. Члени Наглядової Ради обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Члени Наглядової Ради обираються за рішенням Загальних Зборів на строк встановлений Статутом Банку з числа Акціонерів або їх представників (Акціонер може мати необмежену кількість представників у Наглядовій Раді) та незалежних членів. Кількісний склад Наглядової Ради встановлюється Статутом Банку.
 - 3.1.1. Члени Наглядової Ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Кваліфікаційними вимогами для членів Наглядової Ради є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності. Наглядова Рада 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.

- 3.1.2. Незалежним членом Наглядової Ради (далі – незалежний директор) є член Наглядової Ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової Ради.
- 3.1.3. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.
- 3.1.4. У разі, якщо Акціонер вважає, що незалежний директор не відповідає вимогам незалежності, такий Акціонер може звернутися до суду з позовом щодо визнання особи такою, що не може вважатися незалежним директором. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції незалежного директора до набрання законної сили відповідним рішенням суду.
- 3.2. Обрання членів Наглядової Ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, про що Загальні Збори приймають відповідне рішення, крім випадків, коли повноваження Загальних Зборів здійснюються єдиним акціонером одноосібно. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради необмежену кількість разів.
- 3.3. Члени Наглядової Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У випадках передбачених законодавством України погодження на посади Голови та членів Наглядової Ради не вимагається.
- 3.4. Від імені Банку договір з членами Наглядової Ради підписує особа, уповноважена на це Загальними Зборами, на умовах, затверджених рішенням Загальних Зборів.
- 3.5. Дія договору з членом Наглядової Ради припиняється в разі припинення його повноважень.
- 3.6. Загальні Збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних Зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової Ради, крім випадків, коли повноваження Загальних Зборів здійснюються єдиним акціонером одноосібно.
- 3.7. Без рішення Загальних Зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:
 - 3.7.1. за його бажанням за умови одночасного письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
 - 3.7.2. за його бажанням, у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
 - 3.7.3. у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;
 - 3.7.4. у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової Ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 3.7.5. у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
 - 3.7.6. у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником акціонера – повноваження припиняються з дати отримання відповідного документа;
 - 3.7.7. у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 3.7.8. у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової Ради, усіх належних йому (їм) акцій Банку з моменту повідомлення акціонером (акціонерами), Банку про таке відчуження.
- 3.8. У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним частиною першою статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства», він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.
- 3.9. Члени Наглядової Ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Головою та членами Наглядової Ради не можуть бути особи, яким згідно законодавства України заборонено обіймати посади в органах управління та контролю господарських товариств.
- 3.10. Член Наглядової Ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.
- 3.10.1. Члени Наглядової Ради не можуть бути посадовими особами іншого суб'єкта господарювання, зареєстрованого в Україні, що здійснює діяльність у сфері діяльності Банку (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

- 3.11. У разі якщо членом Наглядової Ради обирають особу, яка була Головою або членом Правління, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як Голови або члена виконавчого органу вносити пропозиції щодо кандидатур зовнішнього аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання зовнішнього аудитора Банку.
- 3.12. Наглядову Раду очолює Голова Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради обирається членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової Ради.
- 3.12.1. Головою Наглядової Ради Банку не може бути обрано члена Наглядової Ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.
- 3.13. Голова Наглядової Ради може мати Заступника, який обирається з членів Наглядової Ради за рішенням Наглядової Ради. У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень, такі повноваження здійснює Заступник Голови Наглядової Ради або інший член Наглядової Ради, уповноважений Наглядовою Радою.
- 3.14. Голова Наглядової Ради організує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової Ради та головує на них, відкриває Загальні Збори, організує обрання секретаря Загальних Зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Банку та цим Положенням.
- 3.15. Для забезпечення поточної діяльності Наглядової Ради складається кошторис витрат на утримання Наглядової Ради, який включається до річного бюджету Банку і затверджується рішенням Наглядової Ради.
- 3.16. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової Ради і до обрання всього складу Наглядової Ради засідання Наглядової Ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.
- 3.16.1. Якщо кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких дійсні (крім випадків погодження Національним банком України членів Наглядової Ради), становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог законодавства Загальними Зборами кількісного складу, Наглядова Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних Зборів для обрання всього складу Наглядової Ради.
- 3.16.2. Якщо кількість незалежних членів Наглядової Ради, становитиме менше ніж одна третя обраного відповідно до вимог законодавства Загальними Зборами кількісного складу або менше ніж три особи, Наглядова Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних Зборів для обрання всього складу Наглядової Ради.

4. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 4.1. Наглядова Рада діє відповідно до Статуту Банку та цього Положення контролює фінансову та комерційну діяльність Банку, дотримання Правлінням та підрозділами Банку Статуту та будь-яких інших внутрішніх нормативних документів Банку.
- 4.2. До виключної компетенції Наглядової Ради належать:
 - 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
 - 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до Принципів (кодексу) корпоративного управління;
 - 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі бюджетів Служби внутрішнього аудиту, підрозділів з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), структурного підрозділу з запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ);
 - 4) затвердження та контроль за дотриманням стратегії та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
 - 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
 - 6) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
 - 7) визначення та затвердження кредитної політики Банку;
 - 8) визначення та затвердження організаційної структури Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Служби внутрішнього аудиту;

- 9) затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової Ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Служби внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядової Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою Банку;
- 10) затвердження внутрішніх нормативних документів, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені законодавством, цим Статутом до виключної компетенції Загальних Зборів, та тих, що законодавством України або рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню;
- 11) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 12) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;
- 13) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 14) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів;
- 15) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством України;
- 16) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 17) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах відповідно до вимог законодавства України;
- 18) формування тимчасової лічильної комісії, у разі скликання Загальних Зборів Наглядовою Радою;
- 19) затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування;
- 20) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 21) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 22) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 23) обрання/призначення і припинення повноважень Голови і членів Правління, призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO), Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, Відповідальної особи за інформаційну безпеку Банку (CISO);
- 24) затвердження умов трудових договорів /контрактів, що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту, Головним ризик-менеджером (CRO) та Головним комплаєнс-менеджером (CCO), Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з зазначеними особами;
- 25) затвердження порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Правління, порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової Ради;
- 26) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку зокрема, комітетів Наглядової Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради Банку за результатами такої оцінки;
- 27) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління в цілому, кожного члена Правління окремо, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, підрозділу з ПВК/ФТ, оцінки відповідності членів Правління, Головного ризик-менеджера (CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника Служби внутрішнього аудиту, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за

- дотриманням норм (комплаєнс), Службі внутрішнього аудиту, підрозділу з ПВК/ФТ, за результатами такої оцінки;
- 28) затвердження звіту щодо щорічної оцінки ефективності діяльності комітетів Правління і плану заходів щодо вдосконалення діяльності комітетів Правління;
 - 29) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
 - 30) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - 31) затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку;
 - 32) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
 - 33) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку, що використовується Банком;
 - 34) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 35) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
 - 36) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо створення та/або участі Банку в юридичних особах, зокрема, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу, їх реорганізацію та ліквідацію;
 - 37) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
 - 38) розгляд висновку(ів) зовнішнього аудитора Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам для прийняття рішення щодо нього(них);
 - 39) схвалення річного звіту Банку не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення річних Загальних Зборів;
 - 40) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
 - 41) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, прийняття рішення щодо тимчасового призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової Ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
 - 42) прийняття рішення про вчинення значних правочинів якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку (до 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності, у випадках, визначених Статутом Банку з дотриманням вимог законодавства України);
 - 43) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках передбачених законодавством;
 - 44) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 45) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 46) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
 - 47) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
 - 48) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
 - 49) обрання Голови Наглядової Ради з числа членів Наглядової Ради;
 - 50) щорічне затвердження, а за потреби і протягом року, перегляд та контроль за реалізацією стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами;
 - 51) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, ухвалення яких відповідно до вимог законодавства віднесено до компетенції Наглядової Ради;

- 52) визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту прийняття невідкладних рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
 - 53) ужиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
 - 54) затвердження внутрішньобанківських документів, у тому числі, але не виключно з питань управління ризиками, організації та функціонування системи внутрішнього контролю, списання заборгованості, фінансового моніторингу, затвердження яких відповідно до вимог законодавства віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради, та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
 - 55) ухвалення прийнятого Правлінням або іншим колегіальним органом Правління рішення про надання кредиту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує/перевищуватиме 1% регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3% регулятивного капіталу Банку для юридичної особи;
 - 56) затвердження річного звіту емітента;
 - 57) відстеження результатів (не рідше ніж один раз на три місяці), досягнутих за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, аналіз причини відхилень від запланованих показників і за потреби затвердження додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
 - 58) ухвалення 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;
 - 59) визначення повноваження Правління щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;
 - 60) ухвалення рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління;
 - 61) внесення на розгляд і затвердження Загальними Зборами внутрішніх нормативних документів Банку, якщо відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку таке винесення віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради, зокрема, але не виключно, Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку;
 - 62) розгляд, затвердження усєї звітності, що відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку віднесена до виключної компетенції Наглядової Ради, зокрема, але не виключно, звітність Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO), Головного комплаєнс-менеджера (CCO), комітетів Наглядової Ради, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу;
 - 63) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
 - 64) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
 - 65) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством України, Статутом Банку.
- 4.2.1. Наглядова Рада Банку приймає рішення, передбачені підпунктом 42) пункту 4.2. цього Положення, про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість предмета такого правочину перевищує 25 %, але менша ніж 50 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, якщо склад Наглядової Ради не менш як на одну третину складається з незалежних директорів.
- 4.3. Голова та члени Наглядової Ради 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. Наглядова Рада перевіряє щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів.
- 4.4. Статутом Банку або за рішенням Загальних Зборів на Наглядову Раду може бути покладено виконання окремих функцій (крім питань, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів).

- 4.5. Наглядова Рада має право вносити пропозиції стосовно змін та доповнень до Статуту Банку з наступним їх затвердженням на Загальних Зборах.
- 4.6. Наглядова Рада несе повну відповідальність за створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками.
- 4.7. Наглядова Рада розглядає інші питання, винесені на її розгляд Головою та її членами та Правлінням.
- 4.8. Наглядова Рада може делегувати свої повноваження Правлінню (у межах законодавства України) та обмежити окремі повноваження Правління або обумовити прийняття Правлінням окремих рішень за наявності попередньої згоди Наглядової Ради. Наглядова Рада в разі делегування своїх повноважень Правлінню залишається відповідальною за їх виконання.
- 4.9. Перелік делегованих повноважень як і список обмежень повноважень Правління і питань, щодо яких необхідна попередня згода Наглядової Ради, затверджується на засіданні Наглядової Ради, оформлюється протоколом і доводиться до відома членів Правління як документ, обов'язковий до виконання.
- 4.10. Наглядова Рада своїми рішеннями забезпечує, щоб організаційна структура Банку (уключаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, Акціонерів Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, сприяла ефективному та обачному управлінню Банком.
- 4.11. Наглядова Рада доводить до відома Правління та Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Політику Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, з метою формування чіткого розуміння очікувань Наглядової Ради щодо забезпечення здійснення заходів у цій сфері.
- 4.12. Наглядова Рада забезпечує, щоб підпорядковані та підзвітні їй підрозділи, у тому числі підрозділи контролю, були незалежними та мали достатньо людських і фінансових ресурсів для ефективного виконання своїх обов'язків, а також:
 - 1) затверджує бюджети цих підрозділів за поданням їх керівників за окремими статтями та здійснює контроль за їх виконанням;
 - 2) визначає та забезпечує відповідність вимогам законодавства України обов'язків і повноважень керівників цих підрозділів;
 - 3) визначає порядок здійснення контролю за ефективністю діяльності цих підрозділів;
 - 4) гарантує доступ Головного ризик-менеджера (CRO), Головного комплаєнс-менеджера (CCO), Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу та працівників підпорядкованих їм підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи;
 - 5) забезпечує недопущення Головного ризик-менеджера (CRO), Головного комплаєнс-менеджера (CCO), Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу та працівників підрозділів, що їм підпорядковуються до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно яких раніше ухвалювали рішення на першій лінії захисту, з метою запобігання конфлікту інтересів.
- 4.13. Наглядова Рада розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику, на який наражається Банк під час здійснення своєї діяльності.
- 4.14. Наглядова Рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.
- 4.15. Наглядова Рада визначає, контролює 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.
- 4.16. Наглядова Рада затверджує кодекс поведінки (етики) Банку та здійснює контроль за його дотриманням. Цей документ визначає високі етичні та професійні стандарти і шляхи їх дотримання.
- 4.17. Наглядова Рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.
- 4.18. Наглядова Рада здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Наглядова Рада забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

- 4.19. Наглядова Рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління загалом і кожного, члена Правління, зокрема, оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління, що відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 4.20. Наглядова Рада для визначення колективної придатності Правління розробляє матрицю профілю Правління з урахуванням вимог Національного банку України до кваліфікації члена Правління, а також додаткові критерії, визначені Наглядовою Радою Банку, яким має відповідати член Правління з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 4.21. Наглядова Рада не рідше одного разу на рік здійснює контроль за діяльністю Правління шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління (включаючи анкетування), оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого, та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- 4.22. Наглядова Рада за результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління, підрозділів контролю, головного бухгалтера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та підрозділу з ПВК/ФТ, за результатами такої оцінки вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи. Такі заходи можуть включати заміну зазначених осіб або забезпечення підвищення їх кваліфікації, обрання нового члена Правління для підтримання колективної придатності Правління.
- 4.23. Наглядова Рада протягом десяти робочих днів після затвердження звіту про оцінку ефективності корпоративного управління, здійсненого відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку надсилає до Національного банку України зазначені документи разом із протоколом засідання Наглядової Ради про обговорення та затвердження результатів оцінки та про план заходів.
- 4.24. Наглядова Рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
- 4.25. Наглядова Рада зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про:
 - 1) конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку;
 - 2) підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку;
 - 3) недоліки в діяльності Наглядової Ради, Правління, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;
 - 4) виявлені факти стосовно керівників Банку, Головного ризик-менеджера (CRO), Головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника Служби внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.
- 4.26. Голова Наглядової Ради має наступні повноваження:
 - 1) очолює та організовує роботу Наглядової Ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової Ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової Ради та ефективний обмін інформацією між ними;
 - 2) забезпечує, щоб стратегічні питання Банку мали пріоритет в обговоренні на засіданні Наглядової Ради, головує на засіданнях Наглядової Ради;
 - 3) заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової Ради, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
 - 4) підписує від імені Наглядової Ради звернення, листи чи інші документи, адресовані будь-яким третім особам;
 - 5) забезпечує, щоб рішення Наглядової Ради приймалися на підставі документів та інформації, які Наглядова Рада отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
 - 6) залучає незалежних експертів з будь-яких питань діяльності Банку;

- 7) підписує трудовий договір з Головою та членами Правління, Корпоративним секретарем та керівниками структурних підрозділів, які підпорядковуються Наглядовій Раді; таке повноваження може бути делеговано Наглядовою Радою іншому члену Наглядової Ради;
- 8) забезпечує та контролює ознайомлення Голови та членів комітету Наглядової Ради з положенням про комітет Наглядової Ради під підпис;
- 9) здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової Ради в межах її повноважень.

5. ВЗАЄМОДІЯ З КОМІТЕТАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПРАВЛІННЯМ, КЕРІВНИКАМИ ПІДРОЗДІЛІВ КОНТРОЛЮ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

- 5.1. Наглядова Рада утворює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової Ради питань, що належать до компетенції Наглядової Ради.
 - 5.1.1. Комітети Наглядової Ради є консультативно-дорадчими органами, які вивчають і надають на розгляд Наглядової Ради виключно ті питання, які належать до їх повноважень.
 - 5.1.2. До складу комітету Наглядової Ради входить не менше трьох членів Наглядової Ради. Комітет Наглядової Ради не може складатися з тієї самої групи членів, які складають інший комітет Наглядової Ради.
 - 5.1.3. У Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту, комітет з питань управління ризиками, комітет з питань винагород посадовим особам Банку і комітет з питань призначень, які складаються виключно або переважно із незалежних членів Наглядової Ради. При цьому комітет з питань винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані.
 - 5.1.4. Комітети Наглядової Ради з питань аудиту та з питань управління ризиками є незалежними один від одного. Перехресна участь у комітетах Наглядової Ради не є порушенням принципу незалежності.
 - 5.1.5. Комітети Наглядової Ради підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: голова або член одного комітету Наглядової Ради можуть бути членом іншого комітету Наглядової Ради, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.
 - 5.1.6. Наглядова Рада може створювати інші комітети залежно від розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
 - 5.1.7. Головою комітету з питань аудиту, головою комітету з питань управління ризиками, а також головою комітету з питань винагород Наглядової Ради має бути незалежний член Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради Банку не може бути головою комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками.
 - 5.1.8. Наглядова Рада здійснює контроль та несе відповідальність за роботу своїх комітетів.
 - 5.1.9. Наглядова Рада забезпечує наявність положень щодо діяльності всіх створених Наглядовою Радою комітетів, які Наглядова Рада переглядає не рідше одного разу на рік, та, в разі необхідності, внесення змін, забезпечує їх внесення та затвердження.
 - 5.1.10. Члени Правління, експерти та інші визначені комітетом особи мають право відвідувати засідання комітету лише на його запрошення.
- 5.2. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою Радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і закріплюються у положенні про відповідний комітет, у якому зазначаються його склад, обов'язки та завдання, необхідні вимоги до члена комітету, сфера діяльності та робочі процедури. Такі процедури включають подання комітетом звітів Наглядовій Раді.
- 5.3. Комітети Наглядової Ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою Радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності не менше 1 (одного) разу на рік, або з періодичністю відповідно до вимог законодавства.
 - 5.3.1. Зазначені у доповідях відомості щодо діяльності комітетів повинні містити інформацію про персональний склад комітетів, кількість засідань комітетів та їхню основну діяльність. Звіт комітету з питань аудиту повинен також містити оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту.
 - 5.3.2. Такі відомості оприлюднюються на офіційному веб-сайті Банку протягом 3 (трьох) робочих днів після їх затвердження Наглядовою Радою.

- 5.4. Наглядова Рада приймає рішення з питань попередньо підготовлених комітетом виключно на підставі та в межах пропозицій, що оформлюються відповідними висновками. Мотивоване рішення Наглядової Ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою Радою комітету для повторної підготовки пропозиції.
- 5.5. Висновок комітету розглядається Наглядовою Радою в порядку, передбаченому для прийняття Наглядовою Радою рішень.
- 5.6. Наглядова Рада здійснює постійний контроль за діяльністю Правління та за відповідністю членів Правління кваліфікаційним вимогам. Цей контроль уключає аналіз інформації та пропозицій, отриманих від Правління, а також прийнятих Правлінням рішень з метою виявлення можливої невідповідності окремих членів Правління вимогам щодо професійної придатності та/або невідповідності Правління вимогам щодо колективної придатності.
- 5.7. Наглядова Рада з метою ефективного управління Банком регулярно проводить зустрічі з Головою/членами Правління, керівниками підпорядкованих їй підрозділів / Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу для обговорення поданої звітності Наглядовій Раді. Такі зустрічі проводяться за ініціативи Наглядової Ради, підпорядкованих їй підрозділів чи за ініціативи Правління / Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та можуть бути проведені у формі закритого засідання Наглядової Ради.
- 5.8. Наглядова Рада за пропозицією Голови Наглядової Ради обирає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з Акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів Акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової Ради. Наглядова Рада здійснює контроль за діяльністю корпоративного секретаря.
 - 5.8.1. Одна й та сама особа може обиратися корпоративним секретарем необмежену кількість разів.
 - 5.8.2. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, достатню кваліфікацію для виконання обов'язків, бездоганну репутацію та відповідає іншим вимогам, встановленим законодавством.
- 5.9. Корпоративний секретар є незалежним, не входить до складу Правління та Наглядової Ради.
- 5.10. З корпоративним секретарем укладається трудовий договір, в якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення повноважень. Умови договору визначаються Наглядовою Радою. Договір підписується Головою Наглядової Ради.
- 5.11. Повноваження корпоративного секретаря без рішення Наглядової Ради припиняються:
 - 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
 - 2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря за станом здоров'я;
 - 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків корпоративного секретаря;
 - 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
 - 5) у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства».
- 5.12. У разі припинення повноважень корпоративного секретаря за рішенням Наглядової Ради відповідний договір з цією особою вважається автоматично припиненим.
- 5.13. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.
- 5.14. Корпоративний секретар здійснює наступні функції:
 - надання допомоги та консультацій членам Наглядової Ради при виконанні ними своїх обов'язків, у т.ч. новопризначеним членам Наглядової Ради під час ознайомлення їх з внутрішніми нормативними документами Банку, згідно вимог договору про виконання функцій члена Наглядової Ради, та інших заходів, спрямованих на здобуття необхідних знань та навичок;
 - розроблення, унесення змін та винесення на розгляд і затвердження Наглядової Ради річного плану засідань Наглядової Ради, спільних засідань Наглядової Ради та Правління (зазначені плани можуть бути об'єднані в один), й надання таких пропозицій Наглядовій Раді не пізніше дати першого засідання Наглядової Ради;
 - співпраця з головами Наглядової Ради та Правління, забезпечення підготовки засідання Наглядової Ради, надсилання членам Наглядової Ради та Правління (у випадку участі у засіданні Наглядової Ради) завчасно (або у строки, визначені у внутрішніх нормативних документах Банку) порядку денного засідання та матеріалів для всебічної оцінки наданої інформації перед проведенням засідання, розроблення проекту порядку денного засідання, ведення внутрішньої документації, організація взаємодії з акціонерами Банку, ведення реєстру протоколів засідань і електронного листування;

- забезпечення отримання членами Наглядової Ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;
 - на обґрунтовану вимогу посадових осіб Банку та акціонерів Банку, інших заінтересованих осіб, надання інформації про діяльність Банку;
 - надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
 - інші функції, передбачені внутрішніми нормативними документами, Статутом Банку та законодавством України.
- 5.15. У випадку тимчасової відсутності корпоративного секретаря, його функції, передбачені п. 5.14 цього Положення, виконує особа, визначена Персональним розподілом функцій і повноважень членів Наглядової Ради, членів Правління та керівників структурних підрозділів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» або особа, обрана на засіданні Наглядової Ради.

6. ПОРЯДОК РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 6.1. Наглядова Рада здійснює свою діяльність шляхом проведення засідань Наглядової Ради (далі – Засідання). Засідання скликаються в міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на квартал. Засідання можуть бути черговими та позачерговими.
- 6.2. Засідання скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради, на вимогу члена Наглядової Ради, Правління чи його члена, керівника Служби внутрішнього аудиту, інших осіб, визначених Статутом Банку, за умови детального визначення мети такого скликання. Особи, які скликали засідання Наглядової Ради, мають право брати участь у такому засіданні. Голова Наглядової Ради має скликати позачергові Засідання якомога швидше.
- 6.2.1. У Засіданні Наглядової Ради, на її запрошення можуть брати участь (з правом дорадчого голосу) представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. На засідання Наглядової Ради може бути запрошено будь-яку особу (працівника, експерта тощо), якщо присутність такої особи є доцільною та відповідає порядку денному Засідання. На засіданні Наглядової Ради має право бути присутній уповноважений службовець Національного банку України.
- 6.2.2. У засіданні Наглядової Ради без права голосу може брати участь керівник Служби внутрішнього аудиту.
- 6.3. Засідання проводяться за місцезнаходженням Банку або в будь-якому іншому місці на розсуд Голови Наглядової Ради або ініціатора Засідання за узгодженням з Головою Наглядової Ради.
- 6.4. Будь-яке питання, що потребує вирішення, готується заздалегідь та про нього має бути повідомлено Наглядовій Раді. Усі документи, що стосуються прийняття рішення Наглядовою Радою, мають вчасно надаватися кожному члену Наглядової Ради до початку Засідання.
- 6.5. Про майбутнє Засідання та його порядок денний корпоративний секретар повинен повідомити членів Наглядової Ради до запланованої дати Засідання.
- 6.6. Член Наглядової Ради може внести пропозиції щодо зміни та доповнення до запропонованого порядку денного до дати Засідання, про що він повідомляє корпоративного секретаря.
- 6.7. За наявності виняткових (надзвичайних) обставин, які потребують негайного реагування, Наглядова Рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного, якщо більшість з присутніх на засіданні членів Наглядової Ради не заперечує проти розгляду цих питань.
- 6.8. Наглядова Рада уповноважена приймати рішення, якщо на її Засіданні належним чином представлені більше половини її складу. Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо інше не передбачено законодавством. На Засіданні кожен член Наглядової Ради має при голосуванні один голос. Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень.
- 6.8.1. Рішення Наглядової Ради можуть прийматися без особистої присутності члена (членів) Наглядової Ради на Засіданні, шляхом дистанційної участі через проведення телефонної чи відео конференції. Член(и) Наглядової Ради, який(і) бере(уть) участь у Засіданнях шляхом телефонної чи відео конференції враховується для визначення кворуму та під час голосування на такому Засіданні. Член(и) Наглядової Ради повинен(и) заздалегідь попередити Голову Наглядової Ради про спосіб зв'язку у випадку дистанційної участі.
- 6.8.2. Члени Наглядової Ради беруть участь у Засіданнях Наглядової Ради тільки особисто, передача прав на участь у Засіданнях Наглядової Ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

- 6.9. У разі прийняття Наглядовою Радою рішення про надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість (конфлікт інтересів) члена Наглядової Ради, така заінтересована особа не бере участі в голосуванні з питання вчинення такого правочину.
- 6.10. Головою Наглядової Ради може бути прийняте рішення про проведення Засідання шляхом опитування.
- 6.10.1. У такому разі проект рішення та всі матеріали щодо порядку денного Засідання надсилаються засобами електронного зв'язку всім членам Наглядової Ради, які повинні протягом 5 (п'яти) робочих днів сповістити щодо нього свою думку у письмовій формі, будь яким способом, у тому числі засобами електронного зв'язку. Питання порядку денного вважаються вирішеними та складається протокол, якщо протягом зазначеного часу щодо питань порядку денного висловили свою думку більшість членів Наглядової Ради.
- 6.11. Засідання або розгляд окремого питання за рішенням Наглядової Ради може фіксуватися технічними засобами.
- 6.12. Рішення Наглядової Ради оформлюються письмово - протоколом Засідання.
- 6.13. Протокол Засідання підписується Головою Наглядової Ради або особою, що є головною на відповідному Засіданні, та корпоративним секретарем. Виписки/витяги з протоколів Засідання оформлюються корпоративним секретарем та підписуються Головою та/або корпоративним секретарем.
- 6.14. Протокол Засідання має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 (п'яти) робочих днів з дня проведення Засідання.
- 6.15. У протоколі Засідання зазначаються:
- 1) місце, дата проведення Засідання;
 - 2) час початку та час завершення Засідання;
 - 3) форма проведення засідання (відкрите/закрите, очне, чергове/позачергове);
 - 4) особи, які брали участь у Засіданні, наявність кворуму, запрошених на Засідання осіб;
 - 5) порядок денний Засідання;
 - 6) доповідач та зміст доповіді щодо обговореного питання;
 - 7) висловлені думки членів Наглядової Ради щодо обговореного питання;
 - 8) окрема думка члена Наглядової Ради, яка відрізняється від думки більшості;
 - 9) питання, винесені на голосування, та підсумки поіменного голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової Ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;
 - 10) зміст прийнятих рішень/рекомендації (за наявності);
 - 11) інформація щодо відмови членів Наглядової Ради від участі в прийнятті рішень внаслідок реального або потенційного конфлікту інтересів.
- 6.15.1. Наглядова Рада забезпечує організацію оформлення та зберігання документації щодо її діяльності.
- 6.16. Протоколи Засідань складаються українською мовою та зберігаються протягом всього строку діяльності Банку. Протоколи Засідань можуть складатись українською та англійською мовами, при цьому український текст Протоколу має перевагу.
- 6.17. Наглядова Рада щороку складає звіт про свою роботу. Звіт Наглядової Ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.
- 6.17.1. У звіті відображається оцінка роботи Наглядової Ради. Така оцінка повинна включати:
- оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
 - оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
 - оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової Ради;
 - оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової Ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали комітети. При цьому комітет Наглядової Ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
 - оцінку виконання Наглядовою Радою поставлених цілей.
- 6.17.2. Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової Ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової Ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

7. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ

- 7.1. Членам Наглядової Ради, у період виконання ними своїх обов'язків, компенсуються витрати, пов'язані із виконанням функцій члена Наглядової Ради та може виплачуватись винагорода.
- 7.2. Розмір винагороди членам Наглядової Ради за виконання ними покладених на них функцій визначається і затверджується Загальними Зборами.
- 7.2.1. Порядок виплати винагороди членам Наглядової Ради визначається в цивільно-правових договорах та/або трудових договорах (контрактах), що укладаються з членами Наглядової Ради.
- 7.3. Членам Наглядової Ради компенсуються витрати, понесені у зв'язку з службовими відрядженнями, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати по найму житлового приміщення в порядку і розмірах, встановлених внутрішніми нормативними документами Банку та законодавством України.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 8.1. Наглядова Рада несе відповідальність за:
 - 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
 - 2) відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
 - 3) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами, та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, які застосовує Банк;
 - 5) створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками;
 - 6) призначення Голови та членів Правління, а також керівників підрозділів, що підпорядковані Наглядовій Раді.
- 8.2. Наглядова Рада забезпечує виконання рішень, прийнятих на Загальних Зборах.
- 8.3. Голова та члени Наглядової Ради несуть персональну відповідальність за невиконання рішень Загальних Зборів, які не суперечать законодавству України та Статуту Банку.
- 8.4. Голова Наглядової Ради та корпоративний секретар несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, що внесені до протоколу Засідань.
- 8.5. Члени Наглядової Ради зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Банку.
- 8.6. Члени Наглядової Ради повинні забезпечити схоронність та нерозголошення конфіденційної інформації та інформації, яка становить банківську, комерційну та конфіденційну таємницю; такі зобов'язання зберігають свою чинність навіть після закінчення періоду їх членства у Наглядовій Раді.
- 8.7. Члени Наглядової Ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, які завдані Банку їх протиправними діями (бездіяльністю). Відшкодування збитків здійснюється за рішенням суду або у добровільному порядку. У разі згоди Члена Наглядової Ради покрити збитки, завдані Банку добровільно, порядок такого відшкодування визначається Загальними Зборами.
- 8.8. Голова та члени Наглядової Ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо наявний або потенційний конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Наглядової Ради не має права голосу під час прийняття Наглядовою Радою рішення та не враховується під час визначення кворуму.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 9.1. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними Зборами або з дати/моменту, який визначається відповідним рішенням Загальних зборів, яким це Положення затверджене. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними Зборами.
- 9.2. Внутрішні нормативні документи Банку, нормативні вимоги яких не відповідають цьому Положенню, застосовуються у частині, що не суперечить цьому Положенню.
- 9.3. Це Положення переглядається у міру необхідності, але не рідше 1 разу на рік.
- 9.4. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, зокрема в разі прийняття нових нормативно-правових актів або зміни чинних, це Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме

законодавству України. До внесення відповідних змін до цього Положення, Банк у своїй роботі повинен керуватись нормами законодавства України.

Голова Правління
відповідно до Рішення
єдиного акціонера № 5-2024
від 29.04.2024

підпис

Ірина СТАРОМІНСЬКА