

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 2
від 17 листопада 2020 року

Голова Загальних зборів


Л.А. Гребінський

ПОГОДЖЕНО
Протокол Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
Протокол №106
від 13 листопада 2020 року

Голова Наглядової ради


В.А. Копилов

ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»

(нова редакція)

м. Київ, 2020

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі за текстом відповідно Положення про Наглядову раду/ Положення, Банк) встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організації роботи Наглядової ради Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Наглядової ради.

1.2. Положення розроблене на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рщ, інших нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів, чинних на території України, а також Статуту Банку.

1.3. У даному Положенні використовуються найменування структурних підрозділів Банку, які діють на момент затвердження цього Положення. У подальшій діяльності Банку такі найменування можуть змінюватися, тому пріоритет віддається функціям, які виконуються такими підрозділами, а не їх найменуванню. Зміни найменувань структурних підрозділів Банку не потребують внесення змін до цього Положення.

1.4. Це Положення підлягає затвердженню Загальними зборами акціонерів Банку. Зміни та доповнення до Положення вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також регулює діяльність Правління, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів Банку.

Наглядова рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова рада не бере участь у поточному управлінні Банком.

2.2. У своїй роботі Наглядова рада керується чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

2.3. Роботою Наглядової ради керує Голова Наглядової ради.

2.4. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів та забезпечує виконання їх рішень. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

2.5. Наглядова рада повинна готувати звіт про свою роботу, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог чинного законодавства.

3. ОБРАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Рішення про обрання членів Наглядової ради та припинення їх повноважень приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

3.2. Кількісний склад Наглядової ради становить 5 осіб.

3.3. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів на строк 3 (три) роки.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням Загальними зборами.

3.4. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління та/або Ревізійної комісії (у разі її обрання), а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

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

3.5. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні директори, акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством України для даної посади. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам встановленим законодавством України для даної посади, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

3.6. Члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам до керівників Банку, встановлених чинним законодавством, а також критеріям професійної належності та відповідності власним посадам, зокрема:

- чесність, неупередженість;
- наявність адекватної компетентності та здібностей.

Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством заборонено обіймати посади в органах управління юридичних осіб.

3.7. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, визначений Статутом.

3.8. Пропозиції щодо кандидатів вносяться не пізніше ніж за 7 днів до проведення Загальних зборів акціонерів в письмовій формі

Пропозиції повинні містити відомості, передбачені чинним законодавством:

- 1) прізвища, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, який вносить пропозицію;
- 2) кількості, типу акцій належних акціонеру, який вносить пропозицію;
- 3) прізвища, ім'я, по батькові кандидата, який пропонується акціонером на посаду члена Наглядової ради;
- 4) кількості, типу акцій, що належать кандидату.

Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають додатково містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради – незалежного директора.

3.9. Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

3.10. Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

3.11. Члени Наглядової ради вважаються обраними, а Наглядова рада вважається сформованою виключно за умови обрання її повного кількісного складу шляхом кумулятивного голосування.

3.12. Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали

найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

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

3.14. Національний банк України перевіряє відповідність кандидатур Голови та членів Наглядової ради вимогам чинного законодавства та в разі відсутності заперечень погоджує їх.

Національний банк України визначає ділову репутацію кандидатів на посади голови, його заступників і членів Наглядової ради Банку. Якщо протягом місяця Національний банк не дійшов обґрунтованого висновку про невідповідність кандидата вимогам чинного законодавства, то вважається, що кандидатура є погодженою.

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

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, має (мають) право замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера (акціонерів), може бути замінений таким акціонером (акціонерами) у будь-який час.

3.16. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів) повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради.

3.17. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів) повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Повідомлення направляється на адресу Банку рекомендованим (або цінним) листом або вручається під розписку. Акціонери мають право на ознайомлення з таким письмовим повідомленням. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

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

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

3.19. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами акціонерів кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради.

3.20. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради.

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Якщо річні Загальні збори акціонерів не були проведені у строк, встановлений чинним законодавством, або не були прийняті рішення, передбачені підпунктами 7.2.22, 7.2.23 пункту 7.2 Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами акціонерів кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів

для обрання всього складу Наглядової ради.

3.21. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні; в цьому разі повноваження члена Наглядової ради припиняються з дня, що припадає на 15-й день від дня отримання Банком відповідного письмового повідомлення від члена Наглядової ради;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я; в цьому разі повноваження члена Наглядової ради припиняються з дня отримання повідомлення від члена Наглядової ради із наданням підтверджуючих документів;

3) в разі набрання законної сили вироку чи рішення суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; в цьому разі повноваження члена Наглядової ради припиняються з дати набрання законної сили відповідного вироку чи рішення суду;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; в цьому разі повноваження члена Наглядової ради припиняються з дати відповідної події або набрання законної сили відповідного рішення суду;

5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (акціонерів); в цьому разі повноваження члена Наглядової ради припиняються з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є член Наглядової ради;

6) у разі втрати акціонером, якого обрано членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку; в цьому разі повноваження члена Наглядової ради припиняються з дня втрати статусу акціонера Банку;

7) у разі втрати акціонером, представником якого особа обрана членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку; в цьому разі повноваження члена Наглядової ради припиняються з дня втрати статусу акціонера Банку.

3.22. У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством для незалежних директорів, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

3.23. Голова та члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на підставі договорів, умов яких, в тому числі щодо розміру в винагороди, визначення умов оплати діяльності (заохочувальних та компенсаційних виплат), затверджуються Загальними зборами акціонерів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору, такий договір може бути оплатним або безоплатним. Від імені Банку договори підписує Голова Правління або інша особа, уповноважена Загальними зборами акціонерів.

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

4. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Метою діяльності Наглядової ради є забезпечення ефективності внесених акціонерами Банку інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, здійснення контролю за діяльністю Банку.

4.2. Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, визначає стратегію розвитку Банку.

4.3. Наглядова рада є суб'єктом системи управління ризиками та є відповідальною за загальне управління ризиками й забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій. Наглядова рада створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ

контролю за дотриманням норм (комплаєнс) й забезпечує незалежність цих підрозділів.

4.4. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.

4.5. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

4.5.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів;

4.5.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджетів Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших підпорядкованих Наглядовій раді структурних підрозділів; бізнес-плану розвитку Банку;

4.5.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

4.5.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення ефективної системи управління ризиками забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

4.5.5. забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та контролю за її ефективністю;

4.5.6. погодження проекту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;

4.5.7. затвердження плану відновлення діяльності Банку;

4.5.8. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

4.5.9. визначення кредитної політики Банку;

4.5.10. визначення організаційної структури Банку, у тому числі Служби внутрішнього аудиту, а також інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України; вирішення питань про створення, реорганізацію, тимчасове призупинення та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;

4.5.11. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших структурних і відокремлених підрозділів Банку відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;

4.5.12. обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління, призначення особи, що виконує обов'язки Голови Правління, крім випадків, передбачених пунктом 12.2 Статуту;

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

4.5.14. затвердження Положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

4.5.15. призначення і звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту та керівників інших структурних підрозділів Банку, у випадках передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України;

4.5.16. здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

4.5.17. визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;

- 4.5.18. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 4.5.19. розгляд звіту зовнішнього аудиту Банку та підготовка та затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 4.5.20. 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;
- 4.5.21. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів;
- 4.5.22. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, контрактів, що укладаються з членами Правління та працівниками Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівниками інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку, в тому числі їх посадових інструкцій; встановлення розміру їхньої основної та додаткової винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 4.5.23. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 4.5.24. прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, визначення дати їх проведення відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством; затвердження проекту порядку денного, прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затвердження порядку денного Загальних зборів, за винятком передбачених Статутом випадків скликання Загальних зборів акціонерами; обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків, встановлених Статутом; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; формування тимчасової лічильної комісії; призначення голови та секретаря Загальних зборів;
- 4.5.25. затвердження повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;
- 4.5.26. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- 4.5.27. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 4.5.28. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 4.5.29. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 4.5.30. вирішення питань про участь Банку у групах та об'єднаннях та прийняття рішень про заснування Банком інших юридичних осіб та участь в інших юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 4.5.31. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 4.5.32. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством; прийняття рішення про винесення питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів акціонерів, у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 4.5.33. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 4.5.34. надсилання у випадках, передбачених чинним законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 4.5.35. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

4.5.36. затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства більше ніж на 10 відсотків;

4.5.37. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

4.5.38. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

4.5.40. прийняття рішень щодо використання резервного фонду Банку;

4.5.41. прийняття рішення про обрання суб'єкта оціночної діяльності (незалежного оцінювача) для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку), затвердження умов договору, що з ним укладається, встановлення розміру оплати його послуг.

4.5.42. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;

4.5.43. затвердження внутрішніх положень Банку в сфері оцінки ефективності та фінансової мотивації працівників Банку;

4.5.44. затвердження штатного розпису та змін/доповнень до нього щодо Правління, Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших працівників структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

4.5.45. прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності Голови Правління та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

4.5.46. затвердження переліку, форм та порядку подання звітності Правлінням, Службою внутрішнього аудиту, підрозділом управління ризиками, підрозділом комплаєнс та Службою фінансового моніторингу;

4.5.47. установа випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів правління Банку, розгляд випадків накладання заборони (вето) керівниками цих підрозділів та прийняття за ними відповідних рішень;

4.5.48. вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів в Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку.

4.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів, в разі передачі Наглядовою радою відповідного питання на вирішення Загальних зборів акціонерів.

4.7. До компетенції Наглядової ради належить:

4.7.1. прийняття рішень про встановлення лімітів (граничних сум) повноважень щодо вчинення правочинів (договорів, операцій):

4.7.1.1. на проведення операцій з надання банківських та інших фінансових послуг, передбачених Статутом.

При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підpunkту Статуту.

Встановлені ліміти (граничні суми) не поширюються на правочини щодо залучення

Банком коштів за договорами банківського вкладу (депозиту); правочинів на здійснення міжбанківських активних операцій в межах затверджених Наглядовою радою граничних сум лімітів за активними операціями на банки-контрагенти; правочинів на здійснення міжбанківських операцій із залучення, зустрічного розміщення/залучення коштів у національній та іноземних валютах на міжбанківському ринку України і договори застави майнових прав на отримання грошових коштів за цими зустрічними міжбанківськими кредитними та депозитними договорами, що укладаються в їх забезпечення; договорів забезпечення, за якими Банк виступає заставодержателем /іпотекодержателем/ кредитором (за договорами поруки).

4.7.1.2. предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів, майна що належить на праві власності Банку, а також їх списання;

4.7.1.3. щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку;

4.7.1.4. предметом яких є оренда (суборенда) майна;

4.7.1.5. на вчинення інших правочинів від імені Банку.

Зазначені ліміти повноважень встановлюються Наглядовою радою в межах визначених законодавством України.

4.7.2. прийняття рішень про встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління, а саме:

4.7.2.1. за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в межах яких дозволяється здійснення таких операцій без окремого рішення Наглядової ради;

4.7.2.2. встановлення максимально можливого ліміту обсягу цінних паперів в портфелі Банку;

4.7.2.3. встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з Банком особу, які будуть надаватись за рішенням Правління з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

4.7.2.4. на списання за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами і іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших Банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

Положення про Наглядову раду може передбачати можливість встановлення додаткових лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління;

4.7.3. прийняття рішення про укладення правочинів (договорів, операцій) на суми, що перевищують ліміти, встановлені відповідно до підпункту 9.2.1., 9.2.2. цього пункту;

4.7.4. прийняття рішення про укладення правочинів з пов'язаними з Банком особами на суми, що перевищують ліміти (граничні суми) правочинів (договорів, операцій), встановлені Наглядовою радою та прийняття рішення про укладення яких здійснюється Правлінням, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

4.7.5. вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до чинного законодавства, Статуту Банку або передані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

4.7.6. питання, що належать до компетенції Наглядової ради, за її рішенням можуть бути делеговані (передані) Правлінню.

4.8. Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань щодо належного управління ризиками Банку виконує такі функції:

- 4.8.1. забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 4.8.2. затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками відповідно до вимог законодавства та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 4.8.3. затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 4.8.4. ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 4.8.5. затверджує щороку та регулярно переглядає стратегію управління непрацюючими активами та оперативний план; з періодичністю встановленою нормативно-правовими актами Національного банку України відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління непрацюючими активами та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;
- 4.8.6. затверджує план відновлення діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- 4.8.7. затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 4.8.8. визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 4.8.9. уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 4.8.10. установлює випадки накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів правління Банку.
- 4.9. Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань щодо належного функціонування системи внутрішнього контролю Банку виконує такі функції:
- 4.9.1. затвердження внутрішніх документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;
- 4.9.2. забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції системи внутрішнього контролю в систему корпоративного управління банку;
- 4.9.3. здійснення контролю за діяльністю Правління щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради;
- 4.9.4. розгляд питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
- 4.9.5. розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої (підрозділ комплаєнс та підрозділ управління ризиками) та третьої лінії захисту (Служба внутрішнього аудиту);
- 4.9.6. контроль за виконанням Правлінням заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- 4.9.7. затвердження вимоги щодо здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю та розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеної Службою внутрішнього аудиту, з метою забезпечення контролю за проведенням заходів з моніторингу;

4.9.8. забезпечення здійснення оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Службою внутрішнього аудиту відповідно до критеріїв оцінки ефективності цієї системи та затверджує такі критерії;

4.10. Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань щодо належного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – внутрішньобанківська система фінансового моніторингу) виконує такі функції:

4.10.1. призначає працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку (далі – відповідальний працівник Банку), в порядку, визначеному установчими документами Банку та законодавством України;

4.10.2. визначає відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, та затверджує загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у вигляді відповідної політики, яку доводить до відома Правління Банку і відповідального працівника Банку з метою формування чіткого розуміння очікувань Наглядової ради Банку;

4.10.3. розглядає результати оцінки ризик-профілю Банку, проблемні питання пов'язані із створенням і функціонуванням належної організації внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу і, зокрема, системи управління ризиками у цій сфері, та проведенням первинного фінансового моніторингу, затверджує відповідне рішення за результатами такого розгляду та доводить його до відома Правління Банку і відповідального працівника Банку для його подальшого виконання;

4.10.4. здійснює контроль за діяльністю Правління та відповідального працівника Банку щодо належної організації та проведення Банком первинного фінансового моніторингу.

4.10.5. Здійснення контролю за належним функціонуванням внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу.

Наглядова рада Банку має право виконувати інші функції з управління ризиками, з організації та функціонування системи внутрішнього контролю Банку, внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, які не суперечать вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

5. ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів із числа членів Наглядової ради, обраних шляхом кумулятивного голосування Загальними зборами акціонерів.

5.2. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду.

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

5.3. Голова Наглядової ради:

5.3.1. представляє інтереси Наглядової ради Банку у взаємовідносинах з органами державної влади, місцевого самоврядування, суб'єктами господарювання, іншими організаціями, установами;

5.3.2. організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи Наглядової ради;

5.3.3. скликає засідання Наглядової ради, затверджує порядок денний засідань;

5.3.4. головує на засіданнях Наглядової ради та організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;

5.3.5. готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;

5.3.6. підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку.

6. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

6.1. На членів Наглядової ради покладається обов'язок діяти якнайкраще в інтересах Банку, а не з особистих (приватних) інтересів. Члени Наглядової ради зобов'язані діяти добросовісно, розумно та неупереджено, проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, повинні бути чесними і не повинні вести справи в такий спосіб, що надає їм необумовлені вигоди або завдає шкоди інтересам Банку або акціонерів Банку.

6.2. Члени Наглядової ради повинні ставитися з відповідальністю до виконання своїх обов'язків, діяти з усвідомленням та почуттям моральної відповідальності за свою поведінку та свої вчинки, приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації.

6.3. Члени Наглядової ради повинні повністю розкривати Правлінню та Наглядовій раді свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду та службове становище в особистих інтересах або інтересах осіб, які є пов'язаними з Банком через члена Наглядової ради.

6.4. Члени Наглядової ради повинні уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої обов'язки в Банку. Член Наглядової ради повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

6.5. Наглядова рада покладає функцію контролю за здійсненням членами Наглядової ради самовідводів від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів на підрозділ комплаєнс, відповідно до внутрішніх документів Банку, які регламентують запобігання конфліктів інтересів.

6.6. Члени Наглядової ради не мають право використовувати власність Банку в особистих цілях, зобов'язані уникати економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку.

6.7. Члени Наглядової ради не беруть участі в повсякденному керівництві роботою Банку.

6.8. Члени Наглядової ради зобов'язані:

6.8.1. керуватися у своїй діяльності чинним законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

6.8.2. приймати рішення в межах наданих повноважень;

6.8.3. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів;

6.8.4. особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради;

6.8.5. завчасно готуватися до засідань Наглядової ради, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідань матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;

6.8.6. забезпечувати належний рівень своїх експертних знань та компетентності;

6.8.7. дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом, таємної інформації; не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

6.8.8. забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при припиненні повноважень.

- 6.9. Члени Наглядової ради мають право:
- 6.9.1. отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій;
 - 6.9.2. в межах визначених повноважень у складі Наглядової ради вирішувати питання діяльності Банку;
 - 6.9.3. отримувати всі необхідні документи до засідань Наглядової ради заздалегідь з метою попереднього ознайомлення з ними;
 - 6.9.4. вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати на власний розсуд з питань порядку денного на засіданнях Наглядової ради;
 - 6.9.5. вимагати скликання засідання Наглядової ради;
 - 6.9.6. надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради;
 - 6.9.7. у випадку, якщо рішення Наглядової ради суперечать чинному законодавству, звертатися до Загальних зборів акціонерів.
- 6.10. Члени Наглядової ради несуть кримінальну, адміністративну, цивільно-правову відповідальність перед Банком, в тому числі за шкоду, заподіяну їх неправомірними діями або бездіяльністю.
- 6.11. Наглядова рада Банку щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності діяльності ради Банку в цілому, її комітетів (у разі їх наявності) і кожного члена ради.

7. ПІДГОТОВКА ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 7.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання.
- 7.2. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Ревізійної комісії (у разі її обрання), Правління або будь-якого члена Правління, керівника Служби внутрішнього аудиту, керівника підрозділу управління ризиками, керівника підрозділу комплаєнс, на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку, або на підставі звіту аудиторської фірми. Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.
- Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.
- 7.3. Вимога про скликання засідання Наглядової ради складається у письмовій формі і подається на ім'я Голови Наглядової ради через секретаря Наглядової ради. Вимога про скликання засідання Наглядової ради повинна містити: прізвище, ім'я та по-батькові, посаду особи, що її вносить; підстави для скликання засідання Наглядової ради; формулювання питання, яке пропонується внести до порядку денного.
- 7.4. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал та згідно щорічного плану засідань, що складається Наглядовою радою.
- У разі, якщо засідання Наглядової ради скликається на вимогу Правління або будь-якого члена Правління, Голова Наглядової ради повинен скликати засідання, а Наглядова рада розглянути питання, які ініціюються Правлінням, та прийняти по них рішення протягом 5 днів з моменту отримання вимоги Правління або будь-якого члена Правління про скликання засідання.
- 7.5. План засідань (роботи) Наглядової ради формується відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів, пропозицій членів Наглядової ради, Ревізійної комісії (у разі її обрання), Правління, керівників структурних підрозділів та посадових осіб Банку з урахуванням необхідності розгляду питань довгострокової і короткострокової перспективи.
- 7.6. Пропозиції до плану засідань (роботи) Наглядової ради подаються у вигляді доповідної записки, в якій викладені доцільність, мета, підстави, висновки та пропозиції.

7.7. Голова Наглядової ради визначає:

- місце, дату та час проведення засідання Наглядової ради;
- порядок денний засідання;
- доповідачів з кожного питання порядку денного;
- склад осіб, які запрошуються для участі в обговоренні питань на засіданні Наглядової ради.

Всі члени Наглядової ради мають право доповнювати порядок денний.

7.8. Організація та підготовка проведення засідань, протоколювання, оформлення, реєстрація і доведення до виконавців рішення Наглядової ради покладається на секретаря Наглядової ради.

7.9. Керівники структурних підрозділів та посадові особи Банку, які є відповідальними за підготовку питання до засідання, подають секретарю Наглядової ради документи з питань, що вносяться на обговорення, не пізніше ніж за 3 дні до засідання. Ці документи можуть включати:

- пояснювальні та інформаційні записки;
- довідкові матеріали;
- рішення колегіальних органів Банку, що здійснювали попередній розгляд питань;
- проекти рішень з візами керівників відповідних структурних підрозділів та посадових осіб Банку;
- альтернативні рішення, у разі наявності.

7.10. Секретар Наглядової ради контролює своєчасність подання матеріалів на розгляд засідання, перевіряє їх повноту та правильність оформлення.

7.11. Секретар Наглядової ради повідомляє членів Наглядової ради та осіб, які запрошуються для участі у засіданні Наглядової ради, про його проведення не пізніше як за 2 дні до дати проведення засідання. Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце, форму проведення засідання та його порядок денний. До повідомлення можуть додаватись матеріали до засідання.

7.12. Засідання Наглядової ради проводяться у формі присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Проведення засідання у формі присутності вважається також дотриманим, якщо засідання проводиться шляхом відео-конференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не передбачає особистої присутності членів Наглядової ради в єдиному приміщенні. Така форма засідання допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї.

7.13. У невідкладних випадках за рішенням Голови Наглядової ради Наглядова рада може прийняти рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). У такому разі питання для голосування та проекти рішень передаються секретарем Наглядової ради всім членам Наглядової ради. До повідомлення додаються бюлетені для голосування відповідно до кількості питань, винесених на заочне голосування, які мають містити:

- питання, яке винесене на заочне голосування;
- проект рішення з питання, яке винесене на заочне голосування;
- варіанти голосування за проект рішення: «за», «проти», «утримався»;
- поштову адресу, на яку має бути надісланий заповнений бюлетень, та найменування адресату;
- дату закінчення прийому заповнених бюлетенів;
- місце для письмового викладу власної позиції з питання, яке винесене на заочне голосування;
- місце для підпису члена Наглядової ради;
- застереження про те, що бюлетень має бути обов'язково підписаний членом Наглядової ради і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним.

8. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

8.1. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше чотирьох членів Наглядової ради.

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

8.2. Головує на засіданні Голова Наглядової ради або особа, яка виконує його повноваження.

8.3. Наглядова рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Наглядової ради не заперечує проти розгляду цих питань.

8.4. Рішення Наглядової ради приймаються лише після їх всебічного обговорення. Наглядова рада приймає рішення незалежно від особистих інтересів її членів або інтересів контролюючих акціонерів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку.

8.5. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Рішення Наглядової ради приймається одностайно членами Наглядової ради, присутніми на засіданні Наглядової ради.

8.6. На засіданні Наглядової ради, на якому розглядається питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, повинні бути присутніми більшість незаінтересованих членів Наглядової ради. В іншому разі Наглядова рада не має повноважень розглядати питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради.

Якщо член Наглядової ради є особою, заінтересованою у вчиненні правочину, він не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Наглядова рада з метою проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам залучає незалежного аудитора (аудиторську фірму), суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.

Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів акціонерів.

8.7. У разі прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради надсилають на адресу Наглядової ради заповнені бюлетені для голосування по кожному питанню, яке винесене на заочне голосування. У цьому випадку рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі члени Наглядової ради. Члени Наглядової ради повідомляються секретарем Наглядової ради про прийняття або неприйняття рішення.

8.8. Рішення Наглядової ради повинні бути конкретними, точно визначати виконавців та строки виконання.

8.9. На засіданні Наглядової ради ведеться протокол, у якому зазначаються:

- місце, дата проведення засідання;
- час початку та час завершення засідання;
- присутні на засіданні члени Наглядової ради;

- інформація, яка пояснює/обґрунтовує причини відсутності на засіданні членів ради (якщо такі є);
- запрошені на засідання ради особи;
- форму проведення засідання (відкрите/закрите, чергове/позачергове);
- інформація щодо кворуму;
- порядок денний засідання;
- доповідача, зміст доповідей та виступів, хід обговорення;
- висловлені думки членів ради Банку щодо обговореного питання;
- окрему думку члена ради Банку, яка відрізняється від думки більшості, підтвердження виявлення особливих думок, висновків тощо (за наявності);
- підтвердження, що відсутні члени ради (якщо такі є) отримали всі відповідні документи, надані на розгляд вчасно і повністю;
- підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували «за», «проти» або «утрималися» від голосування з кожного питання;
- прийняті рішення щодо обговорених питань;
- інформацію щодо відмови членів ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів

8.10. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом 5 днів після проведення засідання, підписується головою та всіма членами Наглядової ради, та секретарем Наглядової ради, які несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, що внесені до протоколу.

8.11. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за його рішенням може фіксуватися технічними засобами.

8.12. Протокол засідання Наглядової ради надається для ознайомлення на вимогу члена Наглядової ради.

8.13. Секретар Наглядової ради забезпечує доведення рішень Наглядової ради до їх виконавців протягом 5 днів з дати прийняття рішення. Рішення Наглядової ради доводяться до їх виконавців у вигляді виписок (витягів) із протоколу окремо із кожного питання. Виписки (витяги) із протоколу оформлюються секретарем Наглядової ради і надаються особисто під підпис кожному виконавцю.

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

8.15. Матеріали до засідань Наглядової ради, протоколи засідань Наглядової ради, бюлетені для голосування зберігаються у секретаря Наглядової ради по кожному засіданню окремо.

8.16. У разі проведення закритого засідання (закритого обговорення окремих питань), підготовка та зберігання матеріалів до засідання здійснюється з дотриманням встановлених правил роботи з документами обмеженого доступу.

8.17. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за дотримання встановлених у Банку правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань Наглядової ради, а також за забезпечення захисту та збереження конфіденційної інформації та комерційної таємниці, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання Наглядової ради.

9. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ

9.1. Членом Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради.

9.2. Членам Наглядової ради компенсуються виплати 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 жилого приміщення в порядку і розмірах, встановлених чинним законодавством.

9.3. Звіт про винагороду члена Наглядової ради Банку складається щороку та затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Звіт про винагороду члена Наглядової ради Банку містить інформацію про ефективність виконання кожним членом Наглядової ради Банку своїх функцій та іншу інформацію відповідно до вимог нормативно-правових документів Національного банку України.

10. КОМПІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

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

10.2. Вимоги щодо утворення Наглядовою радою комітетів, їх функціонування та склад визначаються з урахуванням Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»

О.М. Образ

Прошито, пронумеровано, підписано
Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»


Л.А. Гребінський

Президенти, пронумеровано, підписано
Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»


В.А. Копилов