

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МАРФІН БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Позачерговими Загальними Зборами
акціонерів ПАТ «МАРФІН БАНК»
Протокол № 51 від «27» липня 2016 р.



нова позачергових
Загальних зборів акціонерів

С.А. Богатирьов

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО СПОСТЕРЕЖНУ РАДУ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МАРФІН БАНК»**

(нова редакція)

м. Чорноморськ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Спостережну Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МАРФІН БАНК» (далі за текстом - **Положення**) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МАРФІН БАНК» (далі за текстом – **Банк**).

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Спостережної Ради (далі за текстом - **Рада**), а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Ради Банку.

1.3. Положення затверджується позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (далі за текстом - **Збори акціонерів**) і може бути змінено та доповнено лише ними.

II. ПРАВОВИЙ СТАТУС СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

2.1. Рада є колегіальним органом, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників, інших кредиторів Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.2. Рада в своїй діяльності керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншим законодавством, Статутом Банку, цим Положенням та рішеннями Зборів акціонерів Банку.

2.3. Рада вирішує питання діяльності Банку в межах своєї компетенції.

2.4. Компетенція Ради визначається чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням та іншими внутрішньобанківськими нормативними документами.

2.5. Збори акціонерів можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Ради, крім питань, що віднесені до виключної компетенції Зборів акціонерів чинним законодавством України та Статутом Банку. Передача Ради частини повноважень Зборів акціонерів здійснюється шляхом затвердження змін до Статуту Банку, цього Положення та, у разі необхідності, до інших внутрішньобанківських нормативних документів.

2.6. Організаційне, матеріальне та ресурсне забезпечення діяльності Ради та її членів здійснюється Правлінням Банку.

III. СКЛАД СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

3.1. Рада Банку обирається Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Кількість членів Ради встановлюється Зборами акціонерів, але не менше ніж 5 (п'ять) осіб. До складу Ради входять Голова та члени Ради.

3.2. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Раді в межах встановленої Зборами акціонерів загальної кількості членів Спостережної Ради. Голова та члени Ради обираються Зборами акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність, шляхом кумулятивного голосування, у порядку, встановленому Статутом Банку та Положенням про Загальні Збори акціонерів Банку.

3.3. Голова Ради очолює Раду Банку, організовує її роботу та здійснює інші повноваження передбачені чинним законодавством, Статутом Банку, цим Положенням та іншими внутрішньобанківськими нормативними документами.

3.4. Голова та члени Ради не можуть бути водночас членами Правління та/або Ревізійної комісії (у разі її наявності).

3.5. Головою та членом Ради не може бути особа, якій згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління акціонерних товариств.

3.6. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Ради, мають відповідати вимогам, встановленим Національним банком України та іншим законодавством. Найважливішими критеріями для члена Ради є:

3.6.1. Чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація;

3.6.2. Наявність адекватної компетентності та здібностей, відповідної освіти, інших вимог, встановлених Національним банком України, належного професійного досвіду.

3.7. Висування кандидатів до складу Ради здійснюється акціонерами Банку або їх представниками у порядку, встановленому законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

Якщо кількість членів Ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Зборами акціонерів, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Збори акціонерів для обрання всього складу Ради.

3.8. Члени Ради обираються Зборами акціонерів на строк до наступних річних Зборів акціонерів.

Якщо річні Збори акціонерів не були проведені до 30 квітня наступного за звітним року або якщо не було прийнято рішення щодо обрання членів Ради на черговий строк / припинення повноважень у зв'язку із закінченням строку повноважень, повноваження членів ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Зборів акціонерів.

Особи, обрані членами Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

3.9. У будь-який час та з будь-яких причин, рішення Зборів акціонерів або за власним бажанням повноваження члена Ради (в тому числі - Голови Ради) можуть бути достроково припинені.

Повноваження Голови та членів Ради достроково припиняються й в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Дострокове припинення повноважень Голови та членів Ради за рішенням Зборів акціонерів здійснюється шляхом прийняття рішення Зборами акціонерів про дострокове припинення повноважень Голови та членів Ради та одночасне обрання нових Голови та членів Ради.

3.10. Член Ради (в тому числі - Голова Ради) здійснює свої повноваження на підставі цивільно-правового договору з Банком. Умови такого цивільно-правового договору визначаються Зборами акціонерів. Свої повноваження Голова та члени Ради виконують безоплатно.

Договір з членами Ради від імені Банку у встановлений Зборами акціонерів строк підписує Голова Правління або інша особа, уповноважена на це Зборами акціонерів.

IV. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ, ІНШИХ ОРГАНІВ БАНКУ, ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

4.1. Рада в межах своєї компетенції, встановленої законодавством, Статутом Банку, цим та іншими Положеннями забезпечує захист прав акціонерів, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, забезпечує контроль за виконанням завдань, передбачених Статутом Банку та рішеннями органів управління Банку.

4.2. До виключної компетенції Ради належить зокрема:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Зборами акціонерів;
- 2) затвердження за поданням Правління Банку бюджету Банку на відповідний фінансовий рік, у тому числі бюджет Підрозділу внутрішнього аудиту, стратегічний план і річні економічні, фінансові плани, бізнес-план розвитку банку та будь-які поправки до них;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення Кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури управління Банку, у тому числі - Підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх Положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, Голови та членів Ревізійної комісії (у разі її наявності), керівника Підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю, затвердження Положення про Підрозділ внутрішнього аудиту та план (графік) аудиторських перевірок, а також регулярно, не рідше одного разу на рік, заслуховує звіт про її діяльність;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і Положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) прийняття рішення про скликання Зборів акціонерів, підготовка проекту порядку денного

Зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного;

- 21) повідомлення про проведення Зборів акціонерів відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 26) прийняття рішень про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 28) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 29) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;
- 30) затвердження / обрання складу Кредитного Комітету та Положення про нього, складу Інвестиційного комітету та Положення про нього, інших Комітетів у тому числі - Аудиторського (у разі прийняття такого рішення) з затвердженням Положень про них;
- 31) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 32) прийняття рішення щодо визначення переліку осіб на яких може бути покладене виконання обов'язків Голови Правління Банку на період його відсутності у зв'язку з відпусткою, відрядженням, хворобою та у інших випадках;
- 33) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 34) обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- 35) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів акціонерів відповідно до чинного законодавства України та мають право на участь у Зборах акціонерів відповідно до чинного законодавства України;
- 36) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- 37) надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) контрольного пакета акцій відповідно до чинного законодавства України;
- 38) затверджує в межах своєї компетенції Положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, у тому числі: правила, процедури та інші внутрішні внутрішньобанківські нормативні документи (Стратегії розвитку Банку на відповідний період, інвестиційну та кредитну політики Банку та інші), за поданням Правління / Кредитного Комітету, крім тих, які затверджуються Зборами акціонерів чи Правлінням Банку, згідно до вимог цього Статуту;

- 39) перевіряє фінансові звіти Банку і Звіти Правління та розглядає пропозиції Правління щодо використання прибутку і покриття збитків;
- 40) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій (якщо сума випуску не перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Банку на останню звітну дату), а також рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 41) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 42) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 43) прийняття рішень, за поданням Голови Правління, про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання шляхом придбання (відчуження) частин (часток) у їх статутних капіталах, щодо заснування та участі Банку в інших об'єднаннях та юридичних особах відповідно до законодавства України, придбання чи відчуження Банком акцій, часток чи паїв інших підприємств;
- 44) встановлює ліміти, згідно до Положення про ліміти повноважень Банку: Комітету кредитної оцінки, Інвестиційному комітету, Кредитному Комітету Банку, з можливістю делегування повноважень, у межах наданих лімітів, у якості персональних лімітів керівникам відокремлених підрозділів, іншим відповідальним співробітникам Банку з розпорядженням коштами по кредитних операціях Банку, у відповідних випадках-по операціях з цінними паперами, що не відносяться до кредитних операцій;
- 45) може встановлювати ліміти повноважень Голові Правління та членам Правління з можливістю делегування повноважень, у межах наданих лімітів, іншим співробітникам Банку на здійснення правочинів, підписання угод, договорів;
- 46) надання згоди Голові Правління, шляхом прийняття відповідного рішення, на розпорядження рухомим та нерухомим майном (у т.ч. - придбання) та укладання угод з придбання і розпорядження рухомим і нерухомим майном (за виключенням цінних паперів) вартість якого перевищує розміри, встановлені бюджетом на відповідний рік;
- 47) приймає рішення з розпорядження коштами по кредитних операціях Банку у відповідних випадках – по операціях з цінними паперами, що не відносяться до кредитних операцій, у випадках, якщо суми перевищують ліміт повноважень, встановлений Кредитному Комітету та іншим Комітетам Банку;
- 48) погоджує рішення про проведення Банком операцій з одним контрагентом / позичальником у розмірі, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків регулятивного капіталу Банку (з урахуванням усіх операцій);
- 49) спільно з Правлінням Банку приймає письмове рішення щодо осіб, які належать до перших керівників Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цим особам перевищують еквівалент, встановлений чинним нормативно-правовим актом Національного банку України;
- 50) приймає рішення про укладання Банком угод з інсайдером, які передбачають сприятливіші умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами, у відповідності з чинними нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 51) прийняття рішень щодо створення фондів та затвердження Положень про них;
- 52) за поданням Правління приймає рішення про випуск облігацій;
- 53) розгляд конфліктних ситуацій, що виникають між Правлінням Банку і трудовим

колективом, уживання заходів до їх врегулювання;

54) здійснює інші повноваження, делеговані Зборами акціонерів, або віднесені цим Статутом або чинним законодавством України до виключної компетенції Спостережної Ради Банку.

4.3. Рада Банку зобов'язана вживати заходів для запобігання виникнення конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Рада повідомляє Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

4.4. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 (тридцятого) квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Ради Банку, присутніх на засіданні.

4.5. Голова та члени Ради зобов'язані:

4.5.1. Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.

4.5.2. Виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати власні повноваження іншим особам.

4.5.3. Брати участь у засіданнях Ради, члени Ради за дорученням Голови Ради зобов'язані брати участь у підготовці документів, необхідних для проведення засідання Ради.

4.5.4. Виконувати обов'язки згідно з розподілом обов'язків серед членів Ради, які затверджуються Головою Ради. За дорученням Голови Ради, виконувати обов'язки іншого члена Ради у випадку його відсутності, а також виконувати інші обов'язки, які покладаються на Голову та/або члена Ради цим Положенням та дорученнями Голови Ради.

4.5.5. Виконувати рішення Зборів акціонерів Банку.

4.5.6. Виконувати рішення Ради.

4.5.7. Дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну, комерційну інформацію, та інформацію яка містить банківську таємницю і стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Голови або члена Ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

4.5.8. Завчасно готуватися до засідання Ради, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо.

4.5.9. Виконувати інші обов'язки передбачені Статутом Банку, цим та іншими Положеннями Банку.

4.6. Голова Ради зобов'язаний:

4.6.1. Організовувати роботу Ради, скликати засідання Ради, забезпечувати підготовку документів, необхідних для проведення засідання Ради, організовувати ведення протоколів засідань Ради.

4.6.2. Виконувати інші обов'язки, які покладаються на нього Статутом Банку, цим та іншими положеннями Банку.

4.7. Збори акціонерів та Правління Банку відповідно зобов'язані:

4.7.1. Створювати Раді всі умови, необхідні для продуктивної праці та виконання ним та його членами своїх обов'язків.

4.7.2. Не втручатися у діяльність Ради, крім випадків передбачених законодавством України, Статутом Банку, цим та іншими положеннями Банку.

4.7.3. Не обмежувати компетенцію та права Ради та його членів, які передбачені Статутом Банку та цим Положенням.

4.7.4. В межах своєї компетенції та відповідно до умов чинного законодавства надавати Раді повну та достовірну інформацію на її запит.

4.7.5. Виконувати інші обов'язки передбачені Статутом Банку, цим Положенням та чинним законодавством України.

4.8. Крім обов'язків, згідно з п. 4.5 цього Положення, Правління Банку зобов'язано:

4.8.1. Виконувати рішення Ради.

4.8.2. Надавати повну та достовірну інформацію в межах своєї компетенції та чинного законодавства на запит Ради.

4.8.3. Голова та члени Правління, на вимогу Ради, зобов'язані приймати участь та доповідати в межах їх компетенції по питаннях порядку денного засідань Ради.

4.9. Збори акціонерів Банку стосовно діяльності Ради мають право:

4.9.1. Вимагати від Ради надання поточної інформації про діяльність Банку, діяльність Ради, достроково звітувати про дії Голови та/або членів Ради, якщо ним або ними було допущено невиконання чи неналежне виконання їх обов'язків.

4.9.2. Збори акціонерів мають інші права, передбачені Статутом Банку та внутрішньобанківськими нормативними документами.

4.10. Голова Ради в межах своєї компетенції та у випадках, передбачених Статутом Банку та внутрішньобанківськими нормативними документами на підставі відповідного рішення Ради, має право:

4.10.1. Діяти від імені Ради Банку, представляти її інтереси у всіх підприємствах, в установах та організаціях будь-якої форми власності.

4.10.2. Від імені Ради звертатись до Правління або Ревізійної комісії з вимогою про скликання та проведення засідання Правління або Ревізійної комісії.

4.10.3. Від імені Ради вносити питання на розгляд Зборів акціонерів, Правління або Ревізійної комісії.

4.10.4. Запрошувати на засідання Ради осіб, право яких на участь у таких засіданнях встановлено законодавством, Статутом Банку та його внутрішньобанківськими нормативними документами.

4.10.5. Від імені Ради звертатись до органів Банку з приводу надання ними інформації та документів про діяльність Банку в межах їх компетенції.

4.10.6. Вирішувати інші питання в межах своєї компетенції, а також за дорученням Зборів акціонерів та Ради.

4.11. Член Ради в межах своєї компетенції та у випадках, передбачених Статутом Банку та внутрішньобанківськими нормативними документами на підставі відповідного рішення Ради, має право:

4.11.1. Діяти від імені Ради Банку, представляти її інтереси у всіх підприємствах, в установах та організаціях будь-якої форми власності.

4.11.2. Вирішувати інші питання в межах своєї компетенції, а також за дорученням Зборів акціонерів та Ради.

4.12. Голова Ради в межах, передбачених Статутом Банку та внутрішньобанківськими нормативними документами, має право без рішення Ради:

4.12.1. Особисто або разом з іншими членами Ради приймати участь у Зборах акціонерів, засіданнях Правління та Ревізійної комісії.

4.12.2. Скликати позачергові засідання Ради.

4.12.3. Розподіляти обов'язки серед членів Ради, приймати рішення щодо тимчасового виконання обов'язків члена Ради, у випадку його відсутності, іншим членом Ради.

4.12.4. Видавати доручення членам Ради в межах їх компетенції.

4.12.5. Вносити питання на розгляд Ради.

4.12.6. Брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні Ради.

4.12.7. Надавати у письмовій формі зауваження на рішення Ради.

4.12.8. Вчиняти дії, передбачені п. 4.8 цього Положення, за умови їх попереднього схвалення Радою в межах, встановлених у відповідному рішенні Ради.

4.13. Член Ради в межах, передбачених Статутом Банку та внутрішніми положеннями Банку, має право без рішення Ради:

4.13.1. Особисто або разом з іншими членами Ради приймати участь у Зборах акціонерів, засіданнях Правління та Ревізійної комісії (у разі її наявності).

4.13.2. Вносити питання на розгляд Ради.

4.13.3. Брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні Ради.

4.13.4. Надавати у письмовій формі зауваження на рішення Ради.

4.13.5. Вчиняти дії, передбачені п. 4.9 цього Положення, за умови їх попереднього схвалення Радою в межах, встановлених у відповідному рішенні Ради.

V. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

5.1. Голова та члени Ради несуть відповідальність за невиконання або не належне виконання своїх обов'язків у відповідності до законодавства, Статуту Банку цього Положення, а також цивільно-правового договору, що укладається з кожним членом Ради.

5.2. Голова та члени Ради несуть передбачену законодавством України відповідальність за розголошення конфіденційної (інсайдерської), комерційної інформації, та інформації яка містить банківську таємницю, передбачену чинним законодавством України.

5.3. Голова Ради несе персональну відповідальність за дотримання всіх встановлених у Банку правил та процедур, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань Ради, а також за забезпечення захисту та збереження конфіденційної інформації та комерційної таємниці, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання Ради.

5.4. Голова Ради несе персональну відповідальність перед Зборами акціонерів Банку за виконання їх рішень та результати діяльності Ради. На вимогу Зборів акціонерів Банку Голова Ради зобов'язаний надати звіт про роботу Ради та будь-яку іншу інформацію про результати діяльності Ради.

5.5. Голова та члени Ради не несуть відповідальності за негативні наслідки для Банку (збитки, неодержання прибутку, зниження або недосягнення результатів, що передбачені планами Банку тощо), якщо причинами цього стали рішення Ради, проти якого(их) голосував Голова та/або член Ради.

5.6. В разі невиконання чи неналежного виконання членом Ради своїх обов'язків Голова Ради уповноважений інформувати про це Збори акціонерів Банку та ставити перед ними питання про дострокове переобрання складу Ради.

VI. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

6.1. Організаційною формою роботи Ради є засідання, які проводяться за затвердженим Радою планом проведення засідань, або у разі необхідності, але не менше одного разу на місяць (квартал).

6.2. Засідання Ради скликаються Головою Ради за його ініціативою, на вимогу члена Ради, Ревізійної комісії, Правління та його членів, а також інших осіб, які згідно з Статутом Банку або внутрішніми положення Банку мають право вимагати скликання засідання Ради.

6.3. Для кожного засідання Ради Голова Ради визначає не менше ніж за 2 (два) робочих дня:

- місце, дату та час проведення засідання Ради;
- порядок денний засідання;
- доповідачів та співдоповідачів з кожного питання порядку денного;
- перелік осіб, які запрошуються для участі в обговоренні питань порядку денного засідання Ради.

6.4. Голова Ради організовує повідомлення членів Ради та осіб, які запрошуються для участі у засіданні Ради, про його проведення, із зазначенням інформації, визначеної п. 6.3 цього Положення, не пізніше як за 3 (три) дні до дати проведення засідання Ради. До повідомлення додаються матеріали, які необхідні членам Ради для підготовки до засідання.

6.5. Засідання Ради проводяться, як правило, за місцезнаходженням Банку. Засідання Ради може проводитись в іншому місці, якщо жоден з членів Ради не заперечує проти цього.

6.6. Голова Ради головує на засіданні Ради та організовує його проведення.

6.7. Засідання Ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини її членів від загальної кількості членів Ради.

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

6.8. Розгляд питань порядку денного відбувається на засіданні Ради у такому порядку:

6.8.1. Виступ Голови або члена Ради, або запрошеної особи з доповіддю щодо питання порядку денного.

6.8.2. Відповіді доповідача на питання членів Ради.

6.8.3. Обговорення питання порядку денного за участі запрошених осіб;

6.8.4. Внесення пропозицій щодо проекту рішення;

6.8.5. Голосування за запропонованими рішеннями;

6.8.6. Підрахунок голосів і підведення підсумків голосування;

6.8.7. Оголошення результатів голосування та прийнятого рішення.

Тривалість розгляду питань порядку денного встановлюється головуючим на засіданні Ради.

6.9. Рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Ради не заперечує проти розгляду цих питань.

6.10. Рішення Ради вважаються правомочними, якщо в її засіданні беруть участь не менше половини її складу.

Кожен член Ради має при голосуванні один голос.

Всі питання вирішуються простою більшістю голосів. У разі рівності голосів голос Голови Спостережної Ради є вирішальним.

6.11. Голова Ради організовує ведення протоколів засідання Ради. Протокол засідання Ради має бути остаточно оформлений у строк не більше двох робочих днів з дня проведення засідання.

Протокол засідання Ради повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату та місце проведення засідання Ради;
- перелік осіб, які були присутні на засіданні;
- інформацію про головуючого на засіданні;
- наявність кворуму;
- питання порядку денного;
- основні положення виступів;
- підсумки голосування та рішення, прийняті Радою.

Рада з числа працівників Банку призначає секретаря Ради, який веде діловодство Ради та готує протоколи засідань Ради.

Протоколи засідань Ради підписуються Головою та Секретарем Ради та підшиваються до папки протоколів засідань Ради.

Особа, яка головувала на засіданні Ради, несе персональну відповідальність за достовірність відомостей, що внесені до протоколу.

Член Ради, який не згоден із рішеннями, прийнятими на засіданні, може протягом 2 (двох) днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження особі, яка головувала на засіданні Ради. Зауваження членів Ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

6.12. У випадку крайньої необхідності або при необхідності термінового прийняття Радою рішення, Голова Ради або особа, що здійснює його повноваження, може прийняти рішення про проведення засідання Ради у формі заочного голосування. Засідання Ради можуть бути проведені як шляхом безпосередньої наради, так і шляхом телефонних / відео конференцій або шляхом заочного голосування (опитування): письмового або засобами мережі Інтернет чи іншими технічними засобами.

6.13. Засідання Ради у формі заочного голосування проводиться в наступному порядку.

6.13.1. Прийняття Головою Ради рішення про проведення засідання Ради у формі заочного голосування або іншого, передбаченого у п. 6.13 цього Положення, затвердження терміну проведення такого засідання та визначення особи, уповноваженої на розсилку проектів рішень та інших необхідних документів членам Ради, отримання від них відповідей та складення протоколу засідання Ради.

6.13.2. Протягом 1 (одного) робочого дня з моменту прийняття рішення про проведення засідання Ради у формі заочного, або іншого, передбаченого у п. 6.13 цього Положення, голосування уповноваженою особою розсилаються членам Ради проекти рішень з питань порядку денного засідання Ради та інші необхідні для прийняття рішення документи.

6.13.3. Протягом 1 (одного) робочого дня з моменту отримання документів, зазначених в п. 6.13.2 цього Положення, члени Ради направляють уповноваженій особі свої рішення. Рішення повинно містити позицію члена Ради «за», «утримався» чи «проти» та може містити

обґрунтування позиції члена Ради.

6.13.4. Після отримання всіх відповідей від членів Ради уповноважена особа складає протокол засідання Ради, який повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату проведення засідання Ради; датою проведення засідання Ради вважається дата, коли було отримано останню відповідь від членів Ради;
- зазначення про те, що засідання Ради проводилось у формі заочного голосування;
- інформацію про головуючого на засіданні;
- наявність кворуму;
- питання порядку денного;
- підсумки голосування та рішення, прийняті Радою.

6.13.5. Засідання Ради у формі заочного, або іншого, передбаченого у п. 6.13 цього Положення, голосування вважається правомочним, якщо було отримано відповіді від всіх членів Ради.

6.13.6. Рішення з питань порядку денного засідання Ради у формі заочного голосування вважається прийнятим, якщо «за» проголосувало більше половини членів Ради. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Ради є вирішальним.

6.13.7. Протокол засідання Ради у формі заочного, або іншого, передбаченого у п. 6.13 цього Положення, голосування підписується головуючим на засіданні та секретарем. До протоколу додаються всі отримані відповіді від членів Ради, які є невід'ємною його частиною. Протокол разом із відповідями членів Ради підшиваються до папки протоколів засідань Ради.

6.13.8. У випадку, якщо протягом 10 (десяти) днів з моменту прийняття рішення про проведення засідання Ради у формі заочного, або іншого, передбаченого у п. 6.13 цього Положення, голосування не отримано відповідь хоча б від одного члена Ради, засідання Ради у формі заочного голосування визнається таким, що не має кворуму для його проведення, про що зазначається в протоколі засідання Ради.

6.14. Рішення Ради набувають чинності з моменту оформлення відповідно до вимог цього Положення протоколу засідання Ради, якщо інше не зазначене в рішенні Ради.

6.15. Рішення Ради, прийняті в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання членами Ради та Правлінням Банку.

Голова Ради забезпечує доведення рішень Ради до відома їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо щодо кожного питання протягом 5 (п'яти) днів з дати складання протоколу засідання Ради.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих Радою, здійснює Голова Ради і, за його дорученням, один або декілька членів Ради Банку, якщо інше не вказано в самому рішенні.

6.16. Протоколи засідань Ради та документи, що готувалися для проведення засідання Ради, зберігаються в Банку протягом усього строку його діяльності. Відповідальність за збереження протоколів засідань Ради покладається на Правління Банку.

6.17. Рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, які належать до компетенції Ради.

Комітети надають Раді допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Ради. Очолюють комітети члени Ради.

6.18. Порядок утворення, функції та повноваження постійних та тимчасових Комітетів (у тому числі - Аудиторського та інш.), їх структура, порядок залучення осіб до роботи комітетів, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються в положенні

про відповідний комітет, який затверджується Радою.

6.19. Рішення Комітетів, у випадку їх створення, носять рекомендаційний характер.

6.20. Рада має право залучати зовнішніх експертів для вивчення та аналізу питань, що належать до її компетенції, а також для надання експертної допомоги Комітетам Ради. Порядок залучення зовнішніх експертів встановлюється у відповідних Положеннях про Комітети або в рішенні Ради про залучення зовнішніх експертів.

VII. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

7.1. Голова та члени Ради обираються рішенням Зборів акціонерів Банку на строк до наступних річних Зборів акціонерів.

7.2. Якщо річні Збори акціонерів не були проведені до 30 квітня наступного за звітним роком, або не було прийнято рішення, щодо обрання членів Ради на черговий строк /припинення повноважень у зв'язку з закінченням строку повноважень, повноваження членів Ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Зборів акціонерів.

7.3. Повноваження членів Ради можуть бути припинені достроково у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку та договором, що укладається з членами Ради, в тому числі - без рішення Зборів акціонерів Банку.

7.4. Повноваження члена Ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Ради приймається Зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах акціонерів.

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

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

7.5. Якщо кількість членів Ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Зборами акціонерів, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Збори акціонерів для обрання всього складу Ради Банку.

7.6. Якщо кількість членів Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону Зборами акціонерів кількісного складу, Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Зборів акціонерів для обрання всього складу Ради, (а саме питань щодо підготовки порядку денного Зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Зборів акціонерів; прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Зборів акціонерів відповідно до Статуту та в випадках, встановлених законом; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів акціонерів та мають право на участь у Зборах акціонерів).

7.7. Рішення Зборів акціонерів Банку щодо припинення повноважень членів Ради приймається щодо всього складу Ради.

7.8. Члени Ради можуть переобиратися на посаду на необмежену кількість разів.

VIII. ЗВІТНІСТЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

8.1. Рада є підзвітною Зборам акціонерів Банку.

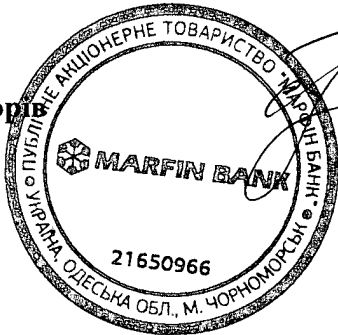
8.2. За підсумками року Рада зобов'язана звітувати перед Зборами акціонерів Банку.

8.3. Рада звітує перед Зборами акціонерів про:

- виконання рішень Зборів акціонерів Банку;
- діяльність Ради протягом звітного року;
- заходи щодо забезпечення захисту прав акціонерів Банку та здійснення контролю за діяльністю Правління.

8.4. Звіт Ради складається у письмовій формі. Звіт Ради, перед його розглядом на Зборах акціонерів Банку, затверджується Радою. Звіт оголошує особа, яка визначена Радою в усній формі на Зборах акціонерів Банку.

Голова Зборів



С.А. Богатирьов