

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Акціонера №3/2015
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»
від «09» липня 2015 р.
Директор ТОВ «ВІДЕВІТ ГРУП»

_____ С.І.Федорченко

ПОЛОЖЕННЯ

ПРО СПОСТЕРЕЖНУ РАДУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

**м. Київ
2015 рік**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Спостережну Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» (далі - Положення) розроблено відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. N 2121-III (із змінами та доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 р. N 514-VI (із змінами та доповненнями), Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», (далі - Банк), рекомендацій Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 р. N955, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 р. N98, інших нормативно-правових документів України

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

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

2.1. Спостережна Рада Банку є органом контролю Банку, що здійснює захист прав вкладників Банку, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та цим Положенням.

2.2. Завдання Спостережної Ради Банку полягає у представництві інтересів та захисті прав вкладників Банку, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку. Забезпечення ефективності інвестицій учасників (акціонерів) Банку, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробці стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

2.3. Спостережна Рада Банку може прийняти рішення про передачу (делегування) частини належних їй повноважень до компетенції Правління Банку за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції Спостережної Ради Банку.

2.4. Статутом Банку або за рішенням Загальних Зборів Акціонерів Банку (надалі – Загальні Збори) на Спостережну Раду Банку може покладатися виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних Зборів за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції Загальних Зборів.

2.5. Органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку є підрозділ внутрішнього аудиту Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку підпорядковується Спостережній Раді Банку, звітує перед нею та діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою Банку.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку призначається та звільняється Спостережною Радою Банку. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

3.1. Члени Спостережної Ради Банку мають право:

- 1) брати участь у засіданнях Правління Банку з правом дорадчого голосу;
- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств (банків), філій, відділень та представництв Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Спостережної Ради Банку протягом 2 робочих днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я Голови Правління Банку;
- 3) вимагати скликання засідання Спостережної Ради Банку
- 4) вимагати проведення засідання Правління Банку.

Члени Спостережної Ради Банку мають й інші права, передбачені цим Положенням, Статутом Банку, а також чинним законодавством України.

3.2. Спостережна Рада Банку зобов'язана:

1) вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;

2) повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

3) забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Члени Спостережної Ради Банку мають і інші обов'язки, визначені чинним законодавством України, в т.ч. Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, цим Положенням, а також контрактами (договорами), укладеними з ними.

3.3. До виключної компетенції Спостережної Ради Банку згідно зі Статутом Банку належить:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами;

2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

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) затвердження внутрішніх положень Банку, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

10) визначення та затвердження організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

11) підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів;

12) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів відповідно до даного Статуту та чинного законодавства України;

13) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

14) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

15) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

16) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

17) призначення і звільнення Голови Правління Банку, заступників Голови Правління Банку, членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладаються з членами Правління Банку, та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

19) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

20) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

21) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом;

22) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

23) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам для прийняття рішення щодо нього;

24) 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;

25) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

26) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

27) скликання Загальних Зборів, підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів;

28) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом «Про акціонерні товариства»;

29) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;

30) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

31) повідомлення про проведення Загальних Зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;

32) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

33) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

34) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

35) вирішення питань про участь Банку у групах;

36) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

37) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

38) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

39) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

40) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

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

42) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

43) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

44) розгляд проектів перспективних та річних планів Банку;

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

46) надання згоди на проведення програми витрат на основні фонди та відчуження майна Банку.

47) прийняття рішень щодо передачі майна Банку в заставу для забезпечення виконання його зобов'язань;

48) розгляд звітів про перевірки, проведені підрозділом внутрішнього аудиту;

49) визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації;

50) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Спостережної Ради Банку,

визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань щодо їх функціонування;

51) підготовка пропозицій, розгляд та надання попередніх висновків стосовно всіх питань, включених до порядку денного Загальних Зборів, в тому числі річних результатів діяльності Банку, його дочірніх підприємств, філій та представництв і звітів і висновків Ревізійної комісії Банку;

52) прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість;

53) прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України;

54) забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту (аудиторської фірми), об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);

55) призначення голови та секретаря Загальних Зборів (у разі скликання Загальних Зборів Спостережною Радою Банку);

56) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної Ради Банку згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» або цим Статутом.

3.4. Члени Спостережної Ради Банку є керівниками Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.

3.5. Голові Спостережної Ради Банку (відповідно до Статуту Банку) надається право, без винесення на розгляд засідання Спостережної Ради Банку, погоджувати штатний розпис Банку.

4. СКЛАД СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

4.1. Кількісний склад Спостережної Ради Банку визначається Загальними Зборами і має бути не менше ніж 5 осіб.

Спостережна Рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів, які мають повну вищу освіту в галузі права або економіки. Інші члени Спостережної Ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Спостережної Ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Спостережної Ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

4.2. Члени Спостережної Ради Банку обираються з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну дієздатність та/або юридичних осіб), їх представників (при цьому, акціонер-юридична особа може мати необмежену кількість представників у Спостережній Раді Банку), та незалежних членів.

Член Спостережної Ради Банку повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Спостережної Ради Банку – юридичної особи - акціонера.

4.3. Член Спостережної Ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору, не може вважатися незалежним, якщо він є асоційованою особою члена Правління Банку, є представником споріднених або афілійованих осіб Банку, є акціонером Банку або його представником.

Особа не може бути членом Спостережної Ради Банку, у разі якщо вона займала посаду Голови Національного банку України, заступника Голови Національного банку України, керівника структурного підрозділу, який за посадою входив до складу Правління Національного банку України, та члена Ради Національного банку України, якщо з дня припинення зазначених повноважень не минув один рік.

4.4. Головою та членами Спостережної Ради Банку не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах акціонерних товариств.

4.5. Якщо кількість членів Спостережної Ради Банку становить менше половини її кількісного складу, Спостережна Рада Банку протягом трьох місяців має право скликати позачергові Загальні Збори для обрання всього складу Спостережної Ради Банку.

5. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ

5.1. Строк повноважень Спостережної Ради Банку визначається в рішеннях Загальних Зборів і становить 3 (три) роки.

5.2. Одна й та сама особа може переобиратися членом Спостережної Ради необмежену кількість разів, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

5.3. З кожним членом Спостережної Ради укладається цивільно-правовий, трудовий договір або контракт, у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору тощо. Від імені Банку цивільно-правові, трудові договори або контракти з членами Спостережної Ради підписує особа, уповноважена на це Загальними Зборами, на умовах, визначених Загальними Зборами. Такий цивільно-правовий договір, трудовий договір/ контракт може бути або оплатним, або безоплатним.

Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній Раді Банку визначається самим акціонером.

5.4. Загальні Збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради Банку та одночасне обрання нових її членів.

5.5. Без рішення Загальних Зборів повноваження члена Спостережної Ради Банку припиняються:

1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної Ради Банку за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Спостережної Ради Банку або, у разі неможливості підписання членом Спостережної Ради Банку такої заяви, документа від медичної установи ;

3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної Ради Банку - повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим - повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

З припиненням повноважень члена Спостережної Ради Банку одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним.

5.6. Припинення повноважень окремого члена (членів) Спостережної Ради Банку з вищезазначених підстав не впливає на дієздатність Спостережної Ради Банку, якщо кількість її членів становить більше половини її кількісного складу, встановленого Загальними Зборами. Якщо кількість членів Спостережної Ради Банку становить менше половини її кількісного складу, встановленого Загальними Зборами, Спостережна Рада Банку протягом трьох місяців зобов'язана скликати позачергові Загальні Збори для обрання всього складу Спостережної Ради Банку. Члени Спостережної Ради Банку, які залишилися у складі Спостережної Ради Банку, вправі приймати рішення тільки про скликання таких позачергових Загальних Зборів.

5.7. Голова Спостережної Ради Банку обирається та відкликається Загальними Зборами.

6. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ

1.2.1. Обрання членів Спостережної Ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування. У разі наявності в Банку одного (єдиного) акціонера обрання членів Спостережної Ради Банку здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

6.1.

6.2. Під час кумулятивного голосування загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Спостережної Ради Банку, що обираються, а акціонер має

право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподіли їх між кількома кандидатами.

При обранні членів Спостережної Ради Банку голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Голосування проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування

Члени Спостережної Ради Банку вважаються обраними, а Спостережна Рада Банку вважається сформованою за умови обрання повного кількісного складу Спостережної Ради Банку шляхом кумулятивного голосування, з урахуванням винятку встановленого ЗУ «Про акціонерні товариства».

6.3. Спостережна Рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів, які мають повну вищу освіту в галузі права або економіки. Інші члени Спостережної Ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Спостереженої Ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Спостереженої Ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

6.4. Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Спостережної Ради Банку подається безпосередньо до Банку або надсилається листом на адресу Банку по формі та в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом та Положенням про Загальні Збори Акціонерів Банку.

6.5. Рішення про включення або відмову щодо включення кандидатури до списку кандидатур для голосування по питанню обрання складу Спостережної Ради Банку приймається Спостережною Радою Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

6.6. Спостережна Рада Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних Зборів зобов'язана направляти рекомендованими листами або вручити особисто під підпис кожному кандидату, включеному до списку для голосування на виборах до складу Спостережної Ради Банку, повідомлення, яке має містити інформацію про:

- орган Банку, до якого висувається особа;
- те, хто вніс пропозицію про висунення його кандидатури,
- якою кількістю голосів володіють акціонери, які висунули кандидатуру особи.

Кандидат, якого висунули для обрання до складу Спостережної Ради Банку, має право у будь - який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Банк.

7.ЗАСІДАННЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ

7.1. Організаційною формою роботи Спостережної Ради Банку є засідання.

7.2. Засідання Спостережної Ради Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Спостережної Ради Банку проводяться за місцезнаходженням Банку або в будь-якому іншому місці на розсуд Спостережної Ради Банку.

На вимогу Спостережної Ради Банку в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління Банку та інші визначені нею особи.

7.3. Засідання Спостережної Ради Банку скликається за ініціативою Голови Спостережної Ради Банку або на вимогу:

- 1) Члена Спостережної Ради Банку;
- 2) Національного банку України;
- 3) Ревізійної комісії Банку;
- 4) Правління Банку чи його члена;
- 5) Аудитора;

б) Керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю (підрозділом внутрішнього аудиту, підрозділу фінансового моніторингу тощо);

7) Акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотками голосуючих акцій Банку.

Особи, на вимогу яких скликається засідання Спостережної Ради Банку, беруть участь у такому засіданні.

7.4. Вимога про скликання засідання Спостережної Ради Банку складається у письмовій формі і подається безпосередньо до Банку або відсилається рекомендованим листом на адресу Банку на ім'я голови Спостережної Ради Банку.

Датою надання вимоги (про скликання Спостережної Ради Банку) вважається дата:

- вручення вимоги (повідомлення) під підпис;
- дата, яка зазначена на повідомленні про вручення, що повертається відділенням поштового зв'язку відправнику, як дата вручення відповідного повідомлення (вимоги) Банку.

Вимога про скликання позачергового засідання Спостережної Ради Банку повинна містити:

- прізвище, ім'я та по-батькові, посаду особи, що її вносить;
- підстави для скликання засідання Спостережної Ради Банку;
- формулювання питання, яке пропонується внести до порядку денного;

Вимога повинна бути підписана особою, що її подає.

7.5. Позачергове засідання Спостережної Ради Банку повинно бути скликано Головою Спостережної Ради Банку не пізніше як через 2 робочі дні після надання відповідної вимоги.

7.6. Порядок денний засідання Спостережної Ради Банку визначається Головою Спостережної Ради Банку.

7.7. Про скликання засідань Спостережної Ради Банку кожний член Спостережної Ради Банку повідомляється або телефоном, або електронною поштою, або поштою, або шляхом вручення відповідного повідомлення члену Спостережної Ради Банку особисто під підпис, не пізніше як за 2 робочі дні до дати проведення засідання.

Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце проведення засідання та його порядок денний. До повідомлення додаються матеріали, які необхідні членам Спостережної Ради Банку для підготовки до засідання.

7.8. Ініціатори скликання засідання Спостережної Ради Банку повідомляються про його проведення у порядку, передбаченому п.7.7. цього Положення.

7.9. Засідання Спостережної Ради Банку вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

7.10. Рішення Спостережної Ради Банку приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної Ради Банку, які беруть участь у її засіданні та мають право голосу.

7.11. На засіданні Спостережної Ради Банку кожний член Спостережної Ради Банку має один голос. При однаковій кількості голосів приймається рішення за яке голосував Голова Спостережної Ради Банку.

7.12. Рішення Спостережної Ради Банку на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Спостережної Рада Банку може бути проведене таємне голосування з використання бюлетенів для голосування.

7.13. З числа членів Спостережної Ради Банку Спостережною Радою Банку обирається особа, яка виконує функції секретаря Спостережної Ради.

Під час засідання Спостережної Ради Банку секретар Спостережної Ради Банку веде протокол. Протокол засідання Спостережної Ради Банку оформляють протягом 5 днів після проведення засідання.

У протоколі засідання Спостережної Ради Банку зазначається:

- 1) місце та дата проведення засідання;
- 2) особи, які брали участь у засіданні;
- 3) порядок денний засідання;
- 4) питання, винесені на голосування, та підсумки голосування. У разі, якщо члени Спостережної Ради Банку з питань порядку денного голосували по-різному, то в такому випадку в протоколі зазначаються підсумки голосування з кожного питання порядку денного із зазначенням прізвищ членів Спостережної Ради Банку, які голосували «за», «проти» (або утрималися від голосування);

5) зміст прийнятих рішень.

Протокол засідання Спостережної Ради підписує голова та секретар засідання Спостережної Ради Банку.

Голова та секретар засідання Спостережної Ради Банку несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

Член Спостережної Ради Банку, який не згоден із прийнятими Спостережною Радою Банку рішеннями чи голосував «проти» цих рішень, може висловити окрему думку, що вноситься до протоколу, або вправі пропонувати включити питання про перегляд такого рішення Спостережної Ради Банку до порядку денного Загальних Зборів і подати на розгляд Загальних Зборів письмовий виклад своєї позиції щодо даного питання.

7.14. Рішення, прийняті Спостережною Радою Банку, є обов'язковими для виконання членами Спостережної Ради Банку, Головою Правління Банку, членами Правління Банку, структурними підрозділами та працівниками Банку.

Рішення Спостережної Ради Банку доводиться до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо із кожного питання. Виписки із протоколу засідання Спостережної Ради Банку оформлюються секретарем Спостережної Ради Банку і надається особисто під підпис кожному виконавцю протягом 2 робочих днів з дати складання протоколу засідання Спостережної Ради Банку.

7.15. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Спостережною Радою Банку, здійснює Голова Спостережної Ради Банку та/або, за його дорученням секретар Спостережної Ради Банку або інший член Спостережної Ради Банку.

7.16. Засідання Спостережної Ради Банку можуть бути проведені як шляхом безпосередньої наради так і шляхом телефонних/відео конференцій або шляхом опитування (письмового або засобами мережі Інтернет чи іншими технічними засобами).

7.17. Кожне з рішень, прийнятих на телефонній конференції, буде мати таку ж силу, якби воно приймалося за умови фізичної присутності відповідних членів Спостережної Ради Банку. При цьому забезпечується ведення протоколу таких засідань та проводиться їх аудіо запис.

7.18. Рішення Спостережної Ради Банку, прийняті без скликання засідання Спостережної Ради Банку, шляхом підписання членами Спостережної Ради Банку окремого рішення, має бути прийняте одностайно.

Проект такого рішення надсилається для погодження всіма членами Спостережної Ради Банку. Після погодження проекту, остаточний варіант рішення оформляється та підписується секретарем Спостережної Ради Банку та надсилається для підписання членам Спостережної Ради Банку.

7.19. Протоколи засідань Спостережної Ради Банку можуть підписуватися в двох оригінальних екземплярах. Один оригінальний екземпляр протоколу засідань Спостережної Ради Банку обов'язково передається секретарем Спостережної Ради Банку для зберігання до Банку. Інший оригінальний екземпляр протоколу засідань Спостережної Ради Банку зберігається у секретаря Спостережної Ради Банку. Протоколи засідань Спостережної Ради Банку, передані до Банку, зберігаються протягом всього строку діяльності Банку у відповідності з номенклатурою, затвердженою в Банку.

7.20. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Спостережної Ради Банку, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації. Перелік інформації, що відноситься до конфіденційної, визначається Спостережною Радою Банку і фіксується у відповідному протоколі засідання Спостережної Ради Банку.

7.21. Протоколи засідання Спостережної Ради Банку або засвідчені витяги з них повинні надаватися для ознайомлення акціонерам та посадовим особам Банку у порядку, передбаченому Банком та/або чинним законодавством України.

7.22. Спостережна Рада Банку має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Банку послуги фахівців Банку (юристів, фінансистів тощо).

8. ВИНАГОРОДА

8.1. Члени Спостережної Ради Банку можуть здійснювати свої повноваження як на безоплатній основі, так і на платній основі. Умови виплати винагороди членам Спостережної Ради Банку визначаються Загальними Зборами та фіксуються в договорі або контракті, що укладається з кожним членом Спостережної Ради Банку, в порядку, визначеному п.5.3. цього Положення.

8.2. За рішенням Загальних Зборів членам Спостережної Ради Банку у період виконання ними своїх обов'язків, можуть компенсуватись витратами, пов'язані з виконанням функцій члена Спостережної Ради Банку.

8.3. У разі, якщо відповідно до рішення Загальних Зборів з членом Спостережної Ради Банку укладається трудовий договір/ контракт, то такий член Спостережної Ради має право на отримання всіх виплат та компенсацій, передбачених чинним законодавством України для найманих працівників, а також користується іншими правами, наданими найманому працівнику відповідно до чинного законодавства України та колективного договору, що укладений між Банком та працівниками Банку.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Це Положення затверджується рішенням Загальних Зборів.

9.2. Зміни та доповнення до цього Положення вносяться в тому ж порядку, що і затвердження Положення.

9.3. У разі внесення змін до чинного законодавства України до приведення цього Положення у відповідність вимогам чинного законодавства України (змінам), це Положення діє в частині, що не суперечить чинному законодавству України та таким змінам.

9.4. У разі внесення змін до Статуту Банку, внаслідок яких змінюються повноваження Спостережної Ради Банку або інші положення, пов'язані з діяльністю Спостережної Ради Банку, його членів, це Положення (до приведення його у відповідність до положень Статуту Банку) діє у частині, що не суперечить положенням Статуту Банку.

9.5. У разі наявності протиріч між Статутом Банку, чинним законодавством України та цим Положенням, Спостережна Рада Банку керується положеннями Статуту Банку та чинного законодавства України.