

Рішення №10/69	Decyzja nr 10/69
<p>«Гетін Холдінг Спулка Акційна» – єдиного акціонера Акціонерного товариства «Ідея Банк»</p>	<p>Getin Holding Spółki Akcyjnej – jedynego akcjonariusza Idea Bank Spółki Akcyjnej</p>
<p>м. Варшава, 23 вересня 2020 р.</p>	<p>Warszawa, dnia 23 września 2020 r.</p>
<p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства «Ідея Банк» (надалі- „Банк”) - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Польщі, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воеводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзїста, 66, що володіє 298741975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, I Віцеголови Правління, котрі діють на підставі § 20 Статуту, керуючись вимогами ст.ст.33 та 49 Закону України «Про акціонерні товариства» прийняв наступні рішення:</p>	<p>Jedyny akcjonariusz Idea Bank Spółki Akcyjnej („Bank”) - Getin Holding Spółka Akcyjna, osoba prawna utworzona zgonie z prawem Polskim, z siedzibą: ul. Gwiaździsta 66, 53-413 Wrocław, Województwo Dolnośląskie, Polska, posiadający 298741975 akcji/głosów (100% ilości), reprezentowana przez Piotra Kaczmarka, Prezesa Zarządu i Krzysztofa Jarosława Bieleckiego, I Wiceprezesa Zarządu, działających na podstawie § 20 Statutu, zgodnie z wymogami art. 33 i 49 Ustawy Ukrainy „O spółkach akcyjnych” podjął następujące decyzje:</p>
<p>1. Затвердити у новій редакції Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства «Ідея Банк» згідно з Додатком 1 до цього рішення.</p>	<p>1. Zatwierdzić Regulamin o Radzie Nadzorczej Spółki Akcyjnej „Idea Bank” w nowym brzmieniu określonym w załączniku nr 1 do niniejszej Decyzji.</p>

Від імені Гетін Холдінг Спулка Акційна / W imieniu Getin Holding Spółki Akcyjnej:

GETIN HOLDING S.A.
Prezes Zarządu

Piotr Kaczmarek

Піотр Качмарек / PiotrKaczmarek
Голова Правління/ Prezes Zarządu

GETIN HOLDING S.A.
I Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Jarosław Bielecki

Кшиштоф Ярослав Белецькі/Krzysztof Jarosław Bielecki
I Віцеголова Правління /I Wiceprezes Zarządu

М.П./ podpis

GETIN HOLDING S.A.
ul. Gwiaździsta 66, 53-413 Wrocław
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu
VI Wydział Gospodarczy KRS (nr KRS: 0000004335)
NIP: 895-16-94-236, REGON: 932117232
kapitał zakładowy: 759.069.368 PLN (w pełni wpłacony)

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення акціонера

Акціонерного товариства «Ідея Банк»

№10/69 від 23 вересня 2020 року

GETIN HOLDING S.A.
Prezes Zarządu

Piotr Kaczmarek

/Петр Качмарек

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
Акціонерного Товариства «Ідея Банк»
(нова редакція)**

м. Львів
2020

§ 1

Загальні положення

1. Положення про Наглядову раду (надалі – Положення) містить норми, які визначають порядок діяльності Наглядової ради (надалі – Рада) та доповнюють норми законодавства та Статуту.

§ 2

Компетенція Наглядової ради

1. До компетенції Наглядової ради належить здійснення таких функцій:
 - 1.2. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів;
 - 1.3. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, інших підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді, та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 1.4. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
 - 1.5. визначення і затвердження стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, а також їх перегляд, моніторинг та внесення змін до них;
 - 1.6. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
 - 1.7. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
 - 1.8. затвердження плану відновлення діяльності Банку;
 - 1.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
 - 1.10. визначення кредитної політики Банку та порядку списання заборгованості;
 - 1.11. визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту та інших підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді;
 - 1.12. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
 - 1.13. визначення кількісного складу Правління;
 - 1.14. призначення і звільнення Голови та Членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), керівників інших підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді;
 - 1.15. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
 - 1.16. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 1.17. прийняття рішення про відсторонення голови або членів Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
 - 1.18. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
 - 1.19. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - 1.20. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;

- 1.21. 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;
- 1.22. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 1.23. затвердження положення про винагороду членів Правління та звіту про винагороду членів Правління відповідно до вимог Національного банку України.
- 1.24. 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;
- 1.25. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 1.26. скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 1.27. повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- 1.28. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 1.29. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 1.30. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 1.31. вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб (з обмеженнями, встановленими Національним банком України);
- 1.32. прийняття рішень про вчинення значного правочину за умов, передбачених Статутом;
- 1.33. прийняття рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів – пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента – фізичної особи, три відсотка – для боржника/контрагента – юридичної особи;
- 1.34. затвердження рішення щодо надання кредиту пов'язаним з банком особам, величина якого перевищує 1 % регулятивного капіталу банку, якщо таке рішення прийнято Правлінням Банку або іншим колегіальним органом;
- 1.35. прийняття рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, у випадках, коли рішення перевищують повноваження Правління Банку.
- 1.36. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 1.37. надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій, в тому числі особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;
- 1.38. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

- 2.3. про надання кредиту (позики), розмір якого (якої) перевищує суму, еквівалентну 300'000 USD (триста тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України, або зміна умов кредитування, які були прийняті Наглядовою радою, за винятком випадків, коли:
- 1) кредит надається суб'єкту господарської діяльності, для якого Радою Банку раніше затверджено ліміт – у межах такого ліміту;
 - 2) кредит надається фізичній особі в межах особливих кредитних повноважень, якими Наглядова рада Банку наділила певну особу Банку чи орган Банку, по відношенню до конкретного кредитного продукту Банку;
 - 3) кредит є операцією з іншим банком у рамках затверджених кредитним комітетом Банку лімітів для операцій на міжбанківському ринку;
- 2.4. про надання Банком гарантій чи порук (у тому числі, але не обмежуючись, у формі векселя, авалювання векселя), про передачу майна Банку в заставу, іпотеку, інше матеріальне забезпечення, в будь-якій формі, на суму, еквівалентну 50'000 USD (п'ятдесят тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України, за винятком випадків, коли:
- 1) гарантія, порука, авалювання векселя надається за плату, на умовах забезпеченості, відповідно до договорів про надання гарантії, поруки, авалювання векселя;
 - 2) гарантія, порука, авалювання векселя надається по відношенню до суб'єкта господарської діяльності, за плату, в межах особливих повноважень, якими Рада Банку наділила певну особу Банку чи орган Банку, по відношенню до конкретного кредитного продукту Банку;
 - 3) застави майнових прав Банку, належних йому за будь-якими кредитними, депозитними договорами (договорами банківських вкладів), укладеними з юридичними та фізичними особами, договорами про відкриття кореспондентських рахунків, укладеними з банками, для забезпечення виконання власних зобов'язань Банку перед іншим банком за кредитним чи депозитним договором, укладеним на міжбанківському ринку в рамках затверджених кредитним комітетом Банку лімітів для операцій на міжбанківському ринку;
- 2.5. про укладення договору з кредитним посередником, який надаватиме Банку посередницькі послуги із залучення позичальників і продажу кредитних продуктів Банку;
- 2.6. про прийняття Банком зобов'язань (з придбання товарів, робіт, послуг, чи набуття прав, або ліцензії), загальна вартість яких протягом бюджетного року, стосовно одного суб'єкту чи групи пов'язаних суб'єктів, перевищує суму, еквівалентну 200'000 USD (двісті тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України.
- 2.7. про управління стягнутим майном в будь-якій формі, на суму, що перевищує еквівалентну 50'000 USD (п'ятдесят тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України за умови, що заборгованість не перевищує:
- один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента – фізичної особи;
 - три відсотки регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента – юридичної особи;
- 2.8. про врегулювання заборгованості, розмір якої перевищує суму, еквівалентну 300'000 USD (триста тисяч доларів США) за офіційним обмінним курсом Національного банку України, але не перевищує:

- один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента – фізичної особи;
- три відсотки від регулятивного капіталу Банку– для боржника/контрагента – юридичної особи.

§ 3

Склад Наглядової ради

1. Наглядова рада складається з Голови та Членів Наглядової ради.
2. Порядок обрання Голови та Членів Наглядової ради, а також вимоги до формування складу Наглядової ради визначений у Статуті та цьому Положенні.
3. Вимоги до освіти, досвіду роботи та ділової репутації Членів Наглядової ради визначаються законом та нормативними актами Національного банку України.
4. Зі свого складу Наглядова рада може вибирати Заступника Голови Наглядової ради та Секретаря.

§ 4

Нагляд за діяльністю Банку

1. Наглядова рада зобов'язана здійснювати постійний нагляд за діяльністю Банку.
2. Наглядова рада може своїм рішенням делегувати виконання конкретних її повноважень, що виникають із закону, Статуту та інших внутрішніх нормативних документів Банку кожному з її членів, або іншому органу Банку в межах, визначених законодавством.
3. Член Наглядової ради, якому делеговано виконання конкретних повноважень Ради, має право приймати самостійні рішення від імені Наглядової ради, якщо іншого не передбачає рішення про надання доручення.
4. Наглядова рада може створювати постійні чи тимчасово діючі комітети, визначаючи для них перелік завдань, що потребують додаткового нагляду чи контролю. Такі комітети діють від імені Наглядової ради на підставі положення про комітет, затвердженого Наглядовою радою. Рішення про створення комітету Наглядової ради приймається на її засіданні простою більшістю голосів присутніх членів Ради.
5. Члени Наглядової ради особисто виконують свої обов'язки.
6. Члени Наглядової ради зобов'язані старанно здійснювати свою діяльність, лояльно ставитись до інших членів Ради, а також негайно інформувати одне одного про важливі справи, які стосуються діяльності Банку.
7. Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку, підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам.
Оцінка ефективності проводиться на підставі звітів про виконання поставлених цілей, які подаються на розгляд Наглядовій раді.
8. Наглядова рада за результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю за необхідності вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи. Такі заходи можуть включати заміну Члена Правління/керівника підрозділу контролю або забезпечення підвищення його кваліфікації, обрання нового Члена Правління для підтримання колективної придатності Правління Банку.
9. Наглядова рада щорічно проводить оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку, яка включає перевірку наявності, актуальності та дієвості належних політик і процедур корпоративного управління, зокрема організаційної

структури, механізмів контролю, відповідальності органів управління та структурних підрозділів, а також ґрунтується, зокрема, на результатах оцінювання ефективності функціонування:

- корпоративної культури та культури прийняття ризику;
- організаційної структури та функціонування органів;
- управління (Наглядова рада та Правління Банку);
- політики та практики винагород;
- системи управління ризиками;
- системи внутрішнього контролю;
- ризику AML.

У разі виявлення недоліків, Наглядова рада Банку за результатами оцінки забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління Банку.

§ 5

Підготовка до засідань Наглядової ради

1. На початку календарного року Наглядова рада затверджує план своєї роботи на поточний рік (план засідань) із зазначенням переліку питань, які планується розглянути Радою впродовж року, а також періодом розгляду цих питань.
2. Банк забезпечує створення Членам Наглядової ради корпоративних електронних скриньок для обміну інформацією між ними, а також для отримання матеріалів які виносяться на розгляд Наглядової ради. Банк забезпечує Членам Наглядової ради право безперешкодного доступу до матеріалів, які виносяться на розгляд Ради в Головному офісі.
3. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.
4. Наглядова рада є правочинною, якщо всі члени Ради були запрошені і не менше половини її складу, включаючи Голову або Заступника Голови, беруть участь у засіданні.
5. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу, Наглядова рада може приймати рішення тільки з питань скликання позачергових Загальних зборів акціонерів для обрання нового складу Наглядової ради.
6. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради або іншою особою, яка виконує його повноваження.
7. Для новообраних членів Наглядової ради Головою Ради може бути скликано окреме засідання Ради з метою їхнього ознайомлення з напрямками та стратегією діяльності Банку, повноваженнями та функціями Ради. Новообраним Членам ради може надаватись стислий виклад основних внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентують діяльність Ради, так і Банку в цілому.
8. Голова Наглядової ради зобов'язаний скликати засідання Наглядової ради на вимогу Заступника Голови Наглядової ради, члена Наглядової ради, Голови Правління чи будь-кого з Членів Правління. Засідання має відбутися не пізніше, ніж через два тижні з дати отримання вимоги.
9. Дата проведення засідання Наглядової ради, повідомляється членам Ради за сім календарних днів до дати засідання, а у виняткових випадках за ініціативи або згоди Голови Наглядової ради - не пізніше, ніж за один календарний день до дати засідання.

10. Матеріали з проєктами рішень, які виносяться на розгляд Наглядової ради повинні бути надіслані Членам Ради не пізніше, ніж за два дні до планованої дати засідання Ради, а у винятковому випадку - не пізніше ніж за один календарний день до дати засідання.
11. Запрошення до участі в засіданні Наглядової ради надається членам Ради та іншим учасникам, які братимуть участь у засіданні в довільній формі, включаючи усну форму, за допомогою телефону чи електронних повідомлень на корпоративні електронні скриньки.

§ 6

Засідання Наглядової ради

1. Засідання Наглядової ради проходять на території України або за її межами.
2. Засідання Наглядової ради відкриває, веде і закриває Голова засідання, яким виступає Голова Наглядової ради, або інша особа, яка виконує обов'язки головуєчого на засіданні. Голова засідання надає слово доповідачам, вирішує процесуальні питання, що виникли при обговоренні, вносить проєкти рішень на голосування.
3. У випадку відсутності Голови Наглядової ради та Заступника Голови Наглядової ради або за неможливості виконання ними своїх повноважень, Члени ради вправі на початку засідання Ради провести головування та обрати зі свого складу Голову та секретаря засідання. Така ж процедура застосовується при прийнятті рішень шляхом письмового опитування засобами корпоративного електронного зв'язку, без необхідності проведення очного засідання Ради.
4. На початку засідання Наглядової ради Голова засідання оголошує про наявність чи відсутність кворуму, необхідного для прийняття рішень з питань порядку денного.
5. Загальні збори акціонерів можуть призначити Заступника Голови Наглядової ради у випадку неможливості виконання повноважень Головою Наглядової ради.
6. Якщо порядок денний засідання змінено, Голова Наглядової ради повідомляє про це одразу після відкриття засідання Ради і вносить на голосування питання про внесення змін до порядку денного.
7. В обґрунтованих випадках члени Наглядової ради мають право одразу після початку засідання клопотати про розгляд питання, яке не передбачене в порядку денному. Голова Наглядової ради вносить таке клопотання на голосування.
8. Голова Наглядової ради може прийняти рішення про таємність обговорення питань впродовж цілого засідання чи в окремі його частини.
9. В засіданні Наглядової ради за згодою Голови Ради можуть брати участь інші особи, включаючи, але не обмежуючись членами Правління, Директором Служби внутрішнього аудиту, Директором Служби комплаєнс-контролю, Корпоративним секретарем.
10. В засіданні Наглядової ради може брати участь протоколіст.
11. Наглядова рада проводить закриті засідання у разі внесення до порядку денного питань внутрішньої організації її діяльності, проведення процедури оцінок та самооцінки власної діяльності та колективної придатності, винагород членів органів управління Банку.
12. На засіданні Наглядової ради може вестись звуко- та/або відео- запис про що Рада приймає рішення на початку свого засідання та відображає це в протоколі засідання.
13. Наглядова рада може приймати рішення за допомогою засобів комунікації на віддалі, зокрема телефонної, відео або вебконференції за умови, що кожен член Наглядової

- Ради, який бере участь у засіданні, чує відповіді інших членів Наглядової Ради щодо питань, які виносяться на голосування. Такі рішення оформлюються протоколом.
14. Члени Наглядової ради можуть приймати рішення, голосуючи письмово. Письмове голосування поширюється на питання, які були внесені до порядку денного і про які були повідомлені всі члени Наглядової ради, за винятком випадків, коли повідомити про засідання було неможливо у зв'язку з хворобою або відпусткою члена Наглядової ради.
 15. Наглядова рада може проводити голосування шляхом письмового опитування засобами—електронного або мобільного/телефонного зв'язку, без необхідності проведення засідання Ради. Рішення в такому випадку приймається простою більшістю голосів за умови, що усім Членам Наглядової ради попередньо були надіслані матеріали та проекти рішень. Вимога щодо надсилання матеріалів та проектів рішень не застосовується у випадку, коли це неможливо у зв'язку з хворобою або відпусткою члена Наглядової ради.
 16. Документ, який відображає письмове голосування, повинен містити: дату і місце голосування, прізвище, ім'я, а також підпис члена Наглядової ради, який голосує, зміст рішення, яке є предметом голосування, вказівку, за який з трьох варіантів – «За», «Проти» чи «Утримуюсь від голосування», член Ради віддає голос. Окрім цього, документ може містити пояснення мотивів голосування члена Наглядової ради, окрему думку і рекомендації, а також додатки.

§ 7

Прийняття рішень

1. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх членів Ради. У випадку рівності розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень Наглядовою радою голос Голови Наглядової ради є вирішальним (переважаючим).
2. Рішення Наглядової Ради набувають чинності у день їх прийняття, якщо інше не передбачено законодавством України або самим рішенням Наглядової ради.
3. У випадку голосування шляхом письмового опитування засобами електронного або мобільного чи телефонного зв'язку, без проведення засідання Наглядової ради рішення вважається прийнятим, якщо більше половини всіх членів Ради проголосує за прийняття рішення. Такі рішення вважаються прийнятими в день, коли за них проголосував останній з голосуючих членів Наглядової ради.
4. Голосування шляхом письмового опитування засобами електронного або мобільного чи телефонного зв'язку, без проведення засідання Наглядової ради оформляється у вигляді протоколу із зазначенням способу та результатів голосування. Голова Наглядової ради і Секретар шляхом підписання відповідного протоколу підтверджують результати голосування Наглядової ради з питань, які виносяться на розгляд.
5. В прийнятті рішення на засіданні Наглядової ради не бере участі член Наглядової Ради, якщо предмет рішення, за яке голосують, може становити безпосередню вигоду для нього, його близьких родичів чи особи, яку він представляє за дорученням чи відповідно до законодавства, а також за умови наявності іншого конфлікту інтересів. Це положення застосовується і у випадку, якщо предмет рішення може негативно вплинути на коло осіб, перелічених вище.
6. Ознаки заінтересованості члена Наглядової ради у вчиненні правочину встановлені законом.

7. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані члени наглядової ради), присутніх на засіданні. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.
8. Наглядова рада розглядає питання щодо подолання вето, накладеного на рішення Правління чи комітетів Банку директором Служби комплаєнс-контролю або Директором з ризиків. Рішення Наглядової ради про подолання вето приймається на її засіданні простою більшістю голосів присутніх членів Ради.

§ 8

Протокол засідання

1. На засіданні Наглядової ради ведеться протокол. Протокол засідання Наглядової ради повинен містити порядковий номер протоколу, дату і місце засідання, імена, прізвища та посади осіб, присутніх на засіданні, наявність кворуму, порядок денний засідання, зміст прийнятих рішень, зміст висловленої окремої думки разом із зазначенням особи, яка її висловила, час початку та завершення засідання, форму проведення засідання (відкрите/закрите, очне, чергове). Також протокол повинен містити зміст висновків і рекомендацій Наглядової ради. Протокол може містити додатки, однак в такому випадку слід вказати, чи цей додаток становить частину рішення Наглядової ради чи ні. Протокол підписується Головою засідання та Секретарем засідання Ради, а також протоколістом, якщо він був присутній при обговоренні.
2. Член Наглядової ради, який не погоджується зі змістом прийнятого рішення, може висловити окрему думку до протоколу засідання Наглядової ради. У випадку висловлення окремої думки, член Наглядової ради може обґрунтувати у протоколі засідання мотиви такої незгоди з рішенням, прийнятим Наглядовою радою.
3. Оригінали протоколів засідань Наглядової ради зберігаються в Корпоративного секретаря, який веде електронний реєстр рішень прийнятих на засідання Ради. За відсутності Корпоративного секретаря такий реєстр ведеться Юридичним департаментом Банку.
4. Про рішення, прийняті Наглядовою радою інформується Голова Правління та члени Правління засобами електронного зв'язку, а також інші зацікавлені особи.

§ 9

Зустрічі Наглядової ради

1. Наглядова рада Банку з метою ефективного управління Банком регулярно проводить зустрічі з Головою/Членами Правління, керівниками підрозділів контролю для обговорення отриманої інформації про:
 - 1.1. суттєві зміни в діяльності Банку;
 - 1.2. прийняті відповідно до декларації схильності до ризиків ризики, поточний профіль ризику (у розрізі видів ризиків і в цілому), поточне перевищення лімітів ризиків, поточні порушення політики управління ризиками, результати стрес-тестування основних видів ризиків, притаманних діяльності Банку;
 - 1.3. усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю

- Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та/або аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 1.4. стан ліквідності Банку, достатність капіталу;
 - 1.5. дотримання бюджету та запланованих фінансових показників;
 - 1.6. стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану;
 - 1.7. стан виконання планів діяльності Банку, які затверджені Наглядовою радою;
 - 1.8. випадки наявності конфлікту інтересів і вжиті щодо упередження цих випадків заходи;
 - 1.9. наявність порушень кодексу поведінки (етики) та вжиті для упередження цих випадків заходи;
 - 1.10. результати розгляду/розслідування повідомлень про неприйнятну поведінку в Банку, вжиті щодо них заходи та заходи щодо захисту працівників, які повідомили відповідну інформацію;
 - 1.11. операції з пов'язаними з Банком особами, в т.ч. про обсяги таких операцій, дотримання/недотримання економічних нормативів, установлених Національним банком, та внутрішніх лімітів Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;
 - 1.12. дотримання Банком законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх документів Банку, зміни в законодавстві України та заходи, ужиті Банком щодо впровадження нових вимог законодавства України в діяльності Банку (унесення змін до внутрішніх документів банку) та про шляхи мінімізації, уникнення, недопущення банком ризиків недотримання нових норм;
 - 1.13. порушення політики і процедур системи внутрішнього контролю в Банку;
 - 1.14. поточні та очікувані зміни в зовнішньому середовищі та їх вплив на профіль ризику Банку;
 - 1.15. порушення політики винагороди.
2. Зустрічі з Головою/Членами Правління, керівниками підрозділів контролю з зазначених вище та інших питань відбуваються щомісячно, в попередньо узгоджений час.

§ 10

Обов'язок зберігання таємниці

1. Члени Наглядової ради зобов'язані зберігати таємницю в справах, що стосуються діяльності Банку, навіть після закінчення їх повноважень як членів Наглядової ради.

§ 11

Організація діяльності Наглядової ради

1. Організаційне забезпечення діяльності Наглядової ради здійснює Бюро Правління Банку.
2. Діяльність Наглядової ради фінансує Банк.
3. Наглядова Рада має право використовувати приміщення, оснащення і матеріали Банку.

§ 12

Прозорість діяльності Наглядової ради та співпраця з регулятором

1. За результатами діяльності у звітному році Наглядова рада готує звіт про свою діяльність, який розглядає на окремому засіданні та передає його на затвердження вищому органу управління Банку.
2. Складовою частиною Звіту про діяльність Наглядової ради є оцінка роботи Ради як в цілому, так і кожного окремого Члена Наглядової ради, в тому числі оцінка їх колективної придатності, а також звіт про винагороду.
3. Вимоги до Звіту та оцінки Наглядової ради встановлюються законом та нормативними актами Національного банку України.
4. Звіт Наглядової ради підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.
5. Наглядова рада здійснює самооцінку ефективності власної діяльності щонайменше один раз на календарний рік, а до річних Загальних зборів акціонерів про затвердження річної звітності Банку- обов'язково. Самооцінка ефективності проводиться у порядку, затвердженому Наглядовою радою.
6. Наглядова рада визначає наявність власної колективної придатності у визначених нею випадках, які щонайменше включають:
 - 6.1. отримання банківської ліцензії;
 - 6.2. зміни складу Наглядової ради, уключаючи призначення нового Члена Наглядової ради або повторного призначення Члена Наглядової ради в результаті зміни вимог до посади (установлення додаткових повноважень) або призначення його на іншу посаду в Наглядовій раді, або припинення повноважень Члена Наглядової ради;
 - 6.3. недотримання політики запобігання конфліктам інтересів у Банку;
 - 6.4. суттєві зміни в основних напрямках діяльності Банку, що супроводжуються змінами стратегії Банку та бізнес-плану та/або його бізнес-моделі;
 - 6.5. суттєві зміни (відхилення) у профілі ризику банку (схильності до ризику);
 - 6.6. зміни в структурі банківської групи (у разі участі в банківській групі);
 - 6.7. періодичну оцінку членів ради банку (самооцінку).
7. Щорічно Наглядова рада подає на затвердження Загальним зборам акціонерів Банку звіт про винагороду Членів Наглядової ради.
8. Звіт про винагороду повинен містити інформацію про ефективність виконання кожним членом ради банку своїх функцій, включаючи інформацію про:
 - 8.1. фактичну присутність на засіданнях Наглядової ради та комітетів ради (у разі їх створення) та причини відсутності;
 - 8.2. рішення, від прийняття яких Член Наглядової ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та акціонерів;
 - 8.3. рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Наглядової ради;
 - 8.4. несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки Члена Наглядової ради;
 - 8.5. підтвержені факти неприйнятної поведінки Члена Наглядової ради (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи;
 - 8.6. наявність обґрунтування щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної частини винагороди члена ради банку (за наявності такої).

9. З метою підтримання дієвих стосунків з регулятором Наглядова рада забезпечує Національний банк інформацією в обсязі, передбаченому законодавством, в тому числі але не виключно:
- 9.1. про зміни до основних напрямів діяльності Банку- протягом десяти робочих днів із дня затвердження Загальними зборами акціонерів;
 - 9.2. про стратегію банку та бізнес-план або зміни до них - протягом десяти робочих днів із дня затвердження Загальними зборами акціонерів;
 - 9.3. про оцінку ефективності діяльності Правління Банку та підрозділів контролю, плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) разом із протоколом засідання Наглядової ради про обговорення та затвердження результатів оцінки та плану заходів - протягом десяти робочих днів після затвердження звіту;
 - 9.4. про оцінку діяльності Наглядової ради, плану заходів і протоколу засідання Наглядової ради щодо обговорення та затвердження результатів оцінки і заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради, її членів і комітетів Наглядової ради та надсилає відповідні документи протягом десяти робочих днів після затвердження звіту.
 - 9.5. про питання, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради та прийняті щодо них рішення, а також перелік Членів Наглядової ради, присутніх на цих засіданнях, про стан реалізації стратегії Банку, бізнес-плану - щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку;
 - 9.6. про конфлікти інтересів, що виникають у керівників Банку;
 - 9.7. про невідповідність Члена Наглядової ради встановленим вимогам та/або незабезпечення колективної придатності ради Банку- протягом десяти робочих днів після виявлення такого факту.
 - 9.8. про невідповідність Члена Правління встановленим вимогам та/або незабезпечення колективної придатності Правління Банку - протягом десяти робочих днів після виявлення такого факту.

§ 13

Заключні положення

1. Наглядова рада щорічно розглядає це Положення на відповідність вимогам законодавству України, нормативним актам Національного банку України, практиці застосування та, за потребою, готує та виносить зміни до Положення на розгляд і затвердження Загальних зборів акціонерів Банку.