

ЗАТВЕРДЖЕНО:
позачерговими Загальними зборами
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
„БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”
29 травня 2015 року Протокол №32

Голова Загальних Зборів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
„БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”

_____ **Луцький О.Б.**

ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”

м. Київ 2015 рік
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ" (далі - Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ" (далі - Банк).

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок утворення та організацію роботи Наглядової ради, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада Банку (далі - Наглядова рада) є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Статутом та законами України.

2.2. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними актами та рішеннями, прийнятими Загальними зборами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ" (далі - Загальні збори).

3. СКЛАД, ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. До складу Наглядової ради входять Голова та Члени Наглядової ради.

3.2. Наглядова рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів банку, їх представників та незалежних членів.

3.3. Наглядова рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.

3.4. Член Наглядової ради Банку, який є асоційованою особою члена Правління банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

3.5. Наглядова рада обирається в кількості, визначеній Статутом Банку.

3.6. Не менш як на одну четверту Наглядова рада має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Наглядової ради повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Наглядової ради, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

3.3. Член Наглядової ради, який є представником акціонера - юридичної особи або держави, не може передавати свої повноваження іншій особі.

3.4. Члени Наглядової ради Банку обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів.

3.5. Член наглядової ради - юридична особа може мати необмежену кількість представників у наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у наглядовій раді визначається самим акціонером.

3.6. Повноваження члена наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Повноваження представника акціонера - члена наглядової ради дійсні з моменту видачі йому довіреності акціонером - членом наглядової ради та отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника.

3.7. Члени Наглядової ради Банку в місячний строк після обрання (призначення) на посаду надають Національному банку України документи, що підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію.

- 3.8. Член наглядової ради - юридична особа несе відповідальність перед Банком за дії свого представника у наглядовій раді.
- 3.9. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.
- 3.10. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.
- 3.11. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії Банку, а також обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору.
- 3.12. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком та відповідно до Статуту Банку, а представник акціонера - члена Наглядової ради товариства здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій раді.
- 3.13. Від імені Банку договір (контракт) підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами.
- 3.14. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.
- 3.15. Якщо кількість членів Наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування.
- 3.16. Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів наглядової ради.
- 3.17. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються з одночасним припиненням дії договору (контракту), укладеного з ним:
- 3.11.1. За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 3.11.2. У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3.11.3. У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 3.11.4. У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- 3.18. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.
- 3.19. Наглядову раду очолює Голова Наглядової Ради Банку.
- 3.20. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради простою більшістю голосів.
- 3.21. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні Збори, організовує обрання секретаря та Голови Загальних зборів, якщо інше не передбачено Статутом Банку, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду.
- 3.22. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням, якщо інше не передбачено Статутом Банку.
- 3.23. Члени Наглядової ради є керівниками Банку.

4. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 4.1.** До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законами України, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.
- 4.2.** До виключної компетенції Наглядової ради 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) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
 - 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів банку;
 - 11) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку;
 - 12) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
 - 13) призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
 - 14) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
 - 15) затвердження положення про форми звітності Правління перед Наглядовою радою;
 - 16) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
 - 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - 18) розгляд висновку аудиторської фірми та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
 - 19) 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;
 - 20) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб, у тому числі щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
 - 21) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
 - 22) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
 - 23) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
 - 24) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту товариства та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 25) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах, повідомлення про проведення загальних зборів відповідно до законодавства;

- 26) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 27) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 28) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 30) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
- 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 32) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 33) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 34) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 35) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 36) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 37) 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»;
- 38) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 39) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 40) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 41) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 42) затвердження кандидатур та повноважень осіб для представництва Банку в спільних підприємствах, господарських товариствах, об'єднаннях підприємств, створених за участю Банку в межах корпоративних прав, належних йому у вказаних підприємствах, їх об'єднаннях, господарських товариствах. Про уповноваження за правилами цього пункту складається відповідний протокол засідання Наглядової ради;
- 43) прийняття рішення про відчуження нерухомості, що належить Банку, непов'язаним особам.
- 44) визначення Загальних засад інформаційної політики Банку. Встановлення порядку надання інформації акціонерам та особам, які не є акціонерами. Визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації. Здійснення контролю за розкриттям інформації та реалізацією інформаційної політики Банку;
- 45) надання Правлінню рекомендацій з питань розробки, укладення або внесення змін до колективного договору Банку, в тому числі рекомендацій щодо змісту колективного договору;
- 46) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції.

4.3. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законами України.

4.4. Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється Статутом або положенням про Наглядову раду Банку.

- 4.5.** Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.
- 4.6.** Посадові особи органів Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених законами України та Статутом Банку.
- 4.7.** Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, сприяти їх врегулюванню та повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
- 4.8.** Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

5. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

- 5.1.** Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання.
- 5.2.** Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не менше одного разу на квартал.
- 5.3.** Про наступне засідання Наглядової ради Банку Голова Наглядової ради повинен повідомити її членів письмово не пізніше як за 7 днів до дати засідання. Повідомлення має містити відомості про дату, час і місце проведення засідання, а також порядок денний засідання.
- 5.4.** Будь-який член Наглядової ради Банку може запропонувати зміни або доповнення до порядку денного не пізніше як за 3 дні до дати проведення засідання.
- 5.5.** Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Позачергові засідання Наглядової ради Банку скликаються Головою Наглядової ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:
- 5.5.1.** Члена Наглядової ради Банку;
 - 5.5.2.** Ревізійної комісії Банку;
 - 5.5.3.** Голови Правління Банку;
 - 5.5.4.** Члена Правління Банку;
 - 5.5.5.** Зовнішнього аудитора Банку.
- 5.6.** Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової ради складається у письмовій формі і подається безпосередньо до Банку або відсилається рекомендованим листом на адресу Банку на ім'я Голови Наглядової ради. Позачергове засідання Наглядової ради повинно бути скликано Головою Наглядової ради не пізніше як через 10 днів після отримання відповідної вимоги.
- 5.7.** Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради банку.
- 5.8.** Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, якщо для прийняття рішення Статутом або положенням про Наглядову раду Банку не встановлюється більша кількість голосів.
- 5.9.** На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. При однаковій кількості голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради Банку.
- 5.10.** На засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу може бути присутнім члени Правління Банку, Ревізійної комісії та представник служби внутрішнього аудиту.
- 5.11.** Рішення Наглядової ради, прийняті в межах повноважень відповідно до діючого законодавства України та Статуту Банку, обов'язкові для виконання Правлінням Банку.
- 5.12.** Рішення Наглядової ради оформляються протоколом, який підписуються всіма членами ради, присутніми на засіданні. Члени Наглядової ради, які не погоджуються з прийнятим рішенням, підписують протокол або рішення з обґрунтованими

запереченнями. Члени Наглядової ради мають право повідомити про свою незгоду з прийнятим рішенням Наглядової ради Загальні збори.

5.13. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання.

5.14. Книга протоколів або завірені витяги з неї повинні бути в будь-який час надані для ознайомлення будь-якому члену Наглядової ради, правлінню Банку, Загальним зборам або акціонерам у порядку, встановленому внутрішніми нормативними актами Банку.

5.15. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

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

6.1. Члени Наглядової ради мають право:

6.1.1.1.1. Брати участь у засіданнях Правління Банку;

6.1.1.1.2. За письмовим зверненням отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій.

6.1.1.1.3. Брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах;

6.1.1.1.4. Вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради, в порядку визначеному п. 5.5. цього Положення;

6.1.1.1.5. Надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради;

6.1.1.1.6. Заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань його діяльності;

6.1.1.1.7. Залучати спеціалістів з метою з'ясування окремих питань діяльності Банку.

6.2. Члени Наглядової ради зобов'язані:

6.2.1.1.1. Діяти в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень;

6.2.1.1.2. Керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням та іншими внутрішніми документами Банку;

6.2.1.1.3. Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами;

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

6.3. Голова Наглядової ради:

6.3.1.1.1. Організовує роботу Наглядової ради;

6.3.1.1.2. Скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;

6.3.1.1.3. Готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;

6.3.1.1.4. Представляє інтереси Банку в усіх організаціях, як в Україні, так і за її межами;

6.3.1.1.5. Має право підпису листів Банку, що не містять фінансових зобов'язань;

6.3.1.1.6. Має право користуватися фірмовими бланками Банку для вирішення завдань, покладених на Наглядову раду;

6.3.1.1.7. Відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, якщо інше не передбачено Статутом Банку, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду;

6.3.1.1.8. Підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку.

6.4. Голова Наглядової ради має право та несе обов'язки, визначені п.п. 6.1, 6.2. цього Положення.

6.5. Голова та члени Наглядової ради Банку несуть цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за обґрунтованість і правомірність прийнятих рішень згідно з принципами та порядком, встановленими чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів та Статутом Банку.

6.6. Голова та члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність у межах своїх повноважень.:

6.6.1. Голова та члени Наглядової ради Банку несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту Банку. Крім того, кожен член Наглядової ради несе особисту відповідальність перед акціонерами за свої рішення;

6.6.2. Голова та члени Наглядової ради Банку у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть дисциплінарну або іншу відповідальність згідно чинного законодавства України;

6.6.3. Голова та члени Наглядової ради Банку несуть майнову відповідальність за шкоду, яку вони заподіяли Банку неправомірними рішеннями, діями чи бездіяльністю.

6.6.4. Члени Наглядової ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та учасників.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Це Положення набирає чинності від дати його затвердження Загальними зборами.

7.2. Зміни та доповнення до цього Положення можуть вноситися на розгляд Загальних зборів органами управління та контролю Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами.

Голова Правління

О.Є. Яківчук