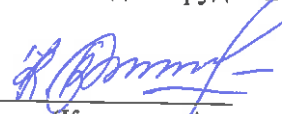


ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням Позачергових Загальних
зборів Акціонерів
Рішення № 3/2023
від 26 грудня 2023



(Катерина Аврамчук)

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ІНГ БАНК УКРАЇНА»**
(нова редакція)

Київ 2023

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1 Це Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (далі – «Положення») розроблене відповідно до чинного законодавства України та Статуту Акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») та визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради Банку (далі – «Рада Банку»), а також права, обов'язки та відповідальність Ради Банку.
- 1.2 Терміни, що вживаються у цьому Положенні з великої літери, мають значення, надане їм у Статуті Банку, якщо інше не передбачено цим Положенням.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ПОВНОВАЖЕННЯ РАДИ БАНКУ

- 2.1 Рада Банку – колегіальний орган управління Банку, що здійснює захист прав Акціонера вкладників, інших кредиторів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.
- Рада Банку підзвітна Загальним зборам, представляє інтереси Акціонера у період між проведенням Загальних зборів та здійснює контроль за діяльністю Правління.
- 2.2 У своїй діяльності Рада Банку керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами органів державної влади, НБУ, рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку та цим Положенням.
- 2.3 Рада Банку звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан справ Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку.
- 2.4 Рада Банку приймає рішення щодо діяльності Банку, які входять до її компетенції. Компетенція Ради Банку, в тому числі виключна, визначається Статутом Банку та чинним законодавством України.
- 2.5 Посадові особи Банку забезпечують членам Ради Банку доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.
- 2.6 Рішення Ради Банку є обов'язковими для Правління і всіх працівників Банку.

3. СКЛАД РАДИ БАНКУ. ПОРЯДОК ОБРАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ РАДИ БАНКУ.

- 3.1 Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше 5 (п'яти) членів та більше 9 (дев'яти) членів. В будь-якому випадку фактичний кількісний склад Наглядової ради повинен складатися не менш як на одну третину з незалежних членів, при цьому кількість таких незалежних членів має бути не менше трьох осіб.

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

- 3.2 До складу Ради Банку входять:
- Голова Ради Банку;
 - члени Ради Банку.
- 3.3 Члени Ради Банку обираються Загальними зборами на строк не більше ніж визначено Законодавством. Особа, обрана членом Ради Банку, може переобиратися необмежену кількість разів.
- 3.4 Оскільки 100% Акцій Банку належать одному Акціонеру, рішення про обрання членів Ради Банку, припинення їх повноважень приймається Акціонером одноособово.
- 3.5 Жоден член Ради Банку не може одночасно бути членом Правління або працівником Банку.
- 3.6 Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження НБУ.
- 3.7 Незалежний член Ради Банку – член Ради Банку, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень, під час виконання обов’язків незалежного члена та який відповідає критеріям, встановленим Законодавством. Зокрема, не може вважатися незалежним членом особа, якщо вона:
- входила протягом попередніх п’яти років до складу органів управління Банку, афілійованих з ним юридичних осіб;
 - одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
 - володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, або є фізичною особою – підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
 - є та/або була протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб’єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності цього товариства та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
 - є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

- є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- є Акціонером – власником контрольного пакета Акцій та/або є представником Акціонера – власника контрольного пакета Акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- була сукупно більш як 12 років членом Ради Банку;
- є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначених у попередніх підпунктах цього пункту.

3.8 Для цілей визначення «істотних ділових відносин», як це передбачено Законом «Про акціонерні товариства», ділові відносини між Банком/ афілійованою з Банком юридичною особою та особою вважатимуться «істотними» на поточний рік, якщо вони відповідатимуть хоча б одній із наступних ознак:

- між Банком/ афілійованою з Банком юридичною особою та особою вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг такою особою на користь Банку, договірна вартість яких перевищує 5% від загального об'єму реалізації товарів чи послуг за даними фінансової звітності або податкової декларації (для фізичної особи) такої особи за минулий рік, або
- між Банком/ афілійованою з Банком юридичною особою та особою вчинено правочин, предметом якого є постачання товарів та/або послуг Банком на користь такої особи, договірна вартість яких перевищує 0,05% від загальної суми активів Банку за даними річної фінансової звітності Банку за минулий рік.

3.9 Вимоги до членів Ради Банку, в тому числі незалежних, можуть додатково встановлюються НБУ. Додаткові вимоги до незалежних членів Ради Банку можуть встановлюватись Банком та/або Акціонером.

Члени Ради Банку мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. У зв'язку з цим найважливішими критеріями для членів Ради є:

3.9.1. Чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація, а саме:

- відсутність в особи судимості, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку, за вчинення злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини законодавством країни, у якій особу засуджено за вчинення відповідного злочину, віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів;

- відсутність застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);
- відсутність факту включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);
- відсутність факту позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);
- відсутність неналежного виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, далі - суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);
- відсутність факту надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка за професійним судженням Національного банку вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня надання такої інформації);
- відсутність факту невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку;
- відсутність у особи громадянства чи податкової резидентості або місця її постійного проживання у державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України";
- відсутність факту набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду);
- належне виконання всіх фінансових зобов'язань, відповідність діяльності особи стандартам ділової практики та/або професійної етики;
- відсутність факту припинення повноважень (звільнення) на вимогу державного органу протягом останніх 3-ох років;
- відсутність факту звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;
- інших вимоги передбачені чинним законодавством України в частині бездоганної ділової репутації.

3.9.2. Наявність професійної придатності, а саме:

- наявність вищої освіти;
- наявність сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника банку);
- наявність можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків;

3.9.3. Відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків

- 3.10 Відповідно до Законодавства, Банк повідомляє НБУ про обрання членів Ради Банку. Не пізніше ніж через місяць з дати прийняття Загальними зборами рішення про обрання, Банк зобов'язаний подати до НБУ відповідний пакет документів щодо погодження призначення та підтвердження професійної придатності та ділової репутації таких новопризначених членів Ради Банку у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 3.11 До складу Ради Банку можуть бути обрані фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність, високий громадсько-політичний та/або професійний рейтинг, здатні надати істотну допомогу Банку у встановленні економічних відносин з підприємствами та організаціями, а також громадсько-політичних відносин з представниками бізнесу та державними діячами.
- 3.12 Виконання повноважень члена Ради Банку державними службовцями здійснюється у випадках та в порядку, визначених чинним законодавством України. Виконання повноважень члена Ради Банку особами, які перебувають на службі в органах місцевого самоврядування, здійснюється відповідно до чинного законодавства України.
- 3.13 У разі, якщо кількість членів Ради Банку стає меншою половини від загальної кількості обраних до її складу членів, або зменшується до чотирьох осіб (у разі, якщо до складу Ради Банку було обрано п'ять осіб), члени Ради Банку, які залишилися, зобов'язані скликати позачергові Загальні збори для обрання нових членів Ради Банку замість вибулих. Але в будь-якому випадку, у разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Ради Банку і до обрання всього складу Ради Банку засідання останньої є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

Якщо кількість членів Ради Банку стає менше чотирьох осіб, позачергові Загальні збори для обрання нових членів Ради замість вибулих скликаються Акціонером в порядку, передбаченому Законодавством та Статутом.

- 3.14 Члени Ради Банку можуть бути в будь-який час достроково відкликані або змінені у разі невиконання або неналежного виконання покладених на них обов'язків за рішенням Загальних зборів. Рішення про дострокове відкликання або зміну членів Ради Банку приймається в такому ж порядку, як і про їх обрання.
- 3.15 Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради Банку припиняються у разі:
- одностороннього складення з себе повноважень члена Ради Банку за власним бажанням за умови письмового повідомлення Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України;
 - в разі неможливості виконання обов'язків члена Ради Банку за станом здоров'я;
 - в разі набрання законної сили вироку чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради Банку;
 - в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
 - виникнення обставин, як відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Ради Банку;
 - в інших випадках, визначених Законодавством.
- 3.16 З членом Ради Банку може укладатись цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт). Такий договір (контракт) від імені Банку підписується представником Акціонера чи Головою Ради Банку та Головою Правління Банку разом, або іншою(ими) уповноваженою(ими) Загальними зборами особою(ами).
- В договорі (контракті) може бути передбачена виплата члену Ради Банку винагороди та інших платежів, зокрема, пов'язаних з виконанням ним обов'язків члена Ради Банку. Дія договору (контракту) з членом Ради Банку автоматично припиняється у разі припинення його повноважень, в тому числі у випадках, визначених пунктом 3.16.
- 3.17 У разі переобрання члена Ради Банку дія договору (контракту) продовжується автоматично до припинення його повноважень.

4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНІВ РАДИ БАНКУ ТА ЇХ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- 4.1 Голова та члени Ради Банку при здійсненні своїх прав і виконанні своїх обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і добросовісно виконувати свої обов'язки у відношенні до Банку.
- 4.2 Голова Ради Банку обирається Загальними Зборами відповідно до Статуту Банку.
- 4.3 Голова Ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Ради Банку і головує на них, організовує ведення протоколу на засіданнях Ради Банку, тощо.

- 4.4 У разі, коли Голова Ради Банку не може виконувати свої функції з будь-якої причини, його функції виконуються членом Ради, тимчасово обраним простою більшістю голосів на відповідному засіданні Ради Банку.

Голова Ради Банку може доручити здійснення окремих своїх повноважень заступнику голови Ради Банку (у разі його обрання) та/або будь-якому члену Ради Банку.

- 4.5 Голова Ради Банку від імені Банку підписує трудовий контракт з Головою Правління.

- 4.6 Члени Ради Банку мають право:

- отримувати повну та достовірну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій, включаючи доступ до банківської таємниці;
- ознайомлюватися з будь-якою документацією Банку з дотриманням правил щодо збереження банківської таємниці;
- ініціювати скликання позачергових засідань Загальних зборів;
- вимагати скликання позачергових засідань Ради Банку;
- отримувати порядок денний та документи, необхідні для підготовки до засідань Ради Банку;
- надавати у письмовій формі зауваження щодо рішень Ради Банку;
- бути присутніми на засіданнях Правління;
- допомагати та наглядати за роботою Правління в його управлінні, стимулювати і підтримувати нові ідеї та методи;
- розробляти стратегії та плани діяльності Банку;
- наглядати за процесом досягнення поставлених для Банку цілей;
- допомагати забезпечувати відповідність операцій Банку нормам чинного законодавства України;
- інші права, визначені Законодавством.

- 4.7 Члени Ради Банку зобов'язані:

- діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень;
- керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, нормативно правовими актами органів державної влади, НБУ, рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, цим Положенням та внутрішніми документами Банку;
- не розголошувати комерційну, банківську таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, прямо передбачених чинним законодавством України;
- брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають конфлікт інтересів;
- приймати участь в управлінні конфліктами інтересів, виявлення недоліків в діяльності органів управління Банку і вжиття необхідних заходів з їх усунення;
- завчасно розкривати інформацію про наявні або потенційні конфлікти інтересів;
- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Радою Банку;

- працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів;
- повідомляти про неможливість участі у засіданнях;
- у разі одностороннього складення з себе повноважень повідомити про це Правління та Раду Банку письмово;
- визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;
- встановлювати випадки накладання заборони (вето) головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO) на рішення Правління, комітетів та інших колегіальних органів Правління;
- сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку;
- забезпечувати функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- затверджувати внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснювати контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- затверджувати перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- ухвалювати рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- затверджувати план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечувати виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- призначати та звільняти головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO);
- затверджувати серед іншого фінансове забезпечення (бюджет) управління ризиками, підрозділу(ів) комплаєнсу, установлювати розмір винагороди головному ризик-менеджеру (CRO), головному комплаєнс-менеджеру (CCO) та здійснювати контроль за їх виконанням/дотриманням;
- визначати характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядати управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідатиме затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймати рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- уживати заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяти їх врегулюванню та повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- затверджувати та щорічно, а за потреби і протягом року, переглядати стратегію управління проблемними активами та оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами та вносити зміни до них;
- не рідше ніж один раз на три місяці відстежувати результати, досягнуті за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, аналізувати причини відхилень від запланованих показників і за потреби затверджувати додаткові заходи, необхідні для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- ухвалювати рішення 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;

- визначати повноваження Правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;
- ухвалювати рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;
- затверджувати положення про списання заборгованості;
- інші обов'язки, покладені Загальними зборами та/або Законодавством.

4.8 Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

4.9 У випадку, якщо Голова та/або член Ради Банку є особою, заінтересованою у вчиненні Банком певного правочину, він (вони) зобов'язані протягом п'яти робочих днів з моменту виникнення в них заінтересованості поінформувати Раду Банку та Правління про наявність у них такої заінтересованості.

4.10 Рада Банку зобов'язана прийняти рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість протягом п'яти робочих днів з дня отримання такого повідомлення. Голова та / або член Ради Банку, які є особами, заінтересованими у вчиненні правочину, не беруть участь у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів. Внаслідок голосування Рада Банку може прийняти рішення про вчинення чи відмову від вчинення такого правочину.

4.11 У разі недотримання вимог, передбачених пунктом 4.9 цього Положення, Голова та/або члени Ради Банку, які є особами, заінтересованими у вчиненні Банком правочину, несуть відповідальність перед ним у розмірі завданих Банку збитків.

4.12 У випадку порушення Головою та/ або членами Ради Банку своїх обов'язків визначених у цьому Положенні, Статуті або Законодавстві, Голова та члени Ради несуть перед Банком відповідальність за збитки, завдані ними Банку.

При визначенні підстав і розміру відповідальності членів Ради Банку повинні бути прийняті до уваги звичайні умови розумного ризику та інші обставини, які мають значення для вирішення цього питання.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАНЬ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ РАДОЮ БАНКУ

5.1 Організаційною формою роботи Ради Банку є чергові та позачергові засідання. Рада Банку скликає свої власні засідання. Засідання Ради Банку можуть бути чергові та позачергові.

Чергові засідання Ради скликаються за потреби, але не рідше 1 (одного) разу на квартал.

Засідання Ради скликаються на прохання Голови Ради Банку, будь-якого її члена або Правління, надіслане засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ.

Керівник Відділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

5.2 Засідання Ради Банку проводяться: (і) в очній формі, шляхом фізичного спільного перебування членів Ради Банку в одному приміщенні, або (ii) шляхом дистанційної участі з використанням засобів аудіовізуального зв'язку (в тому числі, внутрішньо-групових засобів електронного зв'язку ІНГ Групи).

5.3 Чергове або позачергове засідання Ради Банку скликається (через Корпоративного секретаря) засобами внутрішньо-групової пошти ІНГ принаймі за 3 (три) робочі дні до дати проведення такого засідання. У разі виникнення невідкладної справи скликання відбувається без дотримання визначеного строку. Письмове повідомлення надсилається Корпоративним Секретарем засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ та має містити інформацію про питання, які будуть розглядатися, дату, час та спосіб проведення засідання, а також матеріали щодо питань, заявлених до розгляду на засіданні.

Будь-який член Ради Банку має право додати питання до порядку денного.

5.4 Як правило, Головуючим у засіданні Ради Банку є Голова Ради Банку. В разі відсутності на засіданні Голови Ради Банку, Головуючим у засіданні є обраний більшістю Член Ради Банку, який виконує функції Голови Ради Банку.

Питання про обрання Головуючого у засіданні завжди є першим у порядку денному засідання Ради Банку.

5.5 Засідання Ради Банку вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. На вимогу Ради Банку у її засіданні беруть участь члени Правління. Інші працівники Банку також можуть бути запрошені на засідання Ради Банку.

Будь-яке рішення Ради вважається чинним, якщо воно було (і) прийняте на правомочному засіданні Ради Банку, (ii) прийняте простою більшістю голосів членів Ради Банку, присутніх на засіданні та (iii) складене у письмовій формі.

5.6 Кожен член Ради Банку має один голос. Рішення Ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Ради Банку під час прийняття рішень право вирішального голосу надається Голові Ради Банку.

- 5.7 Рада Банку по кожному з обговорюваних питань може прийняти одне або декілька взаємопов'язаних рішень.
- 5.8 Рішення прийняті Радою Банку в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Ради Банку, Головою та членами Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.
- 5.9 Контроль за виконанням рішень, прийнятих Радою Банку здійснює Голова Ради Банку або за його дорученням інший член Ради Банку.

За невиконання рішень Ради Банку керівники та посадові особи Банку несуть персональну відповідальність.

- 5.10 Під час засідання ведеться протокол. Протокол засідання Ради Банку оформлюється не пізніше ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів після проведення засідання Ради Банку та підписуються Головою Ради Банку (членом Ради Банку, який виконував функції Голови Ради Банку).
- 5.11 Рішення Ради Банку можуть прийматися шляхом опитування, що є також формою роботи Наглядової ради та прирівнюється до засідання Наглядової ради.

В цьому випадку, запрошення разом з супровідними матеріалами та протоколом з проектами пропозицій (питань) для опитування та проектами запропонованих рішень надсилаються Корпоративним секретарем членам Ради Банку засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ.

Члени Ради Банку протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати відправлення відповідного запрошення (якщо інший строк не встановлено у запрошенні) повинні висловити свою думку та проголосувати з усіх запропонованих до голосування питань шляхом направлення результатів голосування у формі електронного листа у довільній формі, що дозволяє чітко зрозуміти волевиявлення члена Ради Банку, засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ на адресу корпоративного секретаря та інших членів Ради Банку.

Кожен член Ради Банку має один голос з будь-якого питання, переданого на голосування опитування. Рішення вважається прийнятим, якщо протягом строку, вказаного у запрошенні для голосування, за нього проголосувала більшість членів Ради Банку від загального складу Ради Банку. Датою прийняття рішення вважається останній день строку, вказаного у запрошенні для голосування.

Рішення Ради Банку, прийняті шляхом опитування, оформлюються протоколом протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати прийняття відповідного рішення та підписуються Головою Ради Банку (членом Ради Банку, який виконував функції Голови Ради Банку).

- 5.12 Рішення Ради Банку можуть бути відкликаними або зміненими тільки шляхом прийняття іншого рішення Радою Банку або Загальними зборами, відповідно до положень Статуту.
- 5.13 Оригінали протоколів засідань Ради Банку та протоколів, оформлених за рішеннями, прийнятими шляхом опитування, передаються на зберігання (протягом всього строку діяльності Банку) Правлінню.
- 5.14 У разі необхідності, Корпоративний секретар готує витяг(и) з протоколу(ів), який(і) засвідчує своїм підписом або підписом Голови Правління (виконуючого обов'язки Голови Правління за відсутності Голови Правління).
- 5.15 Копії протоколів Ради Банку засвідчуються підписом Голови Ради Банку (члена Наглядової Ради Банку, який здійснює повноваження Голови Ради Банку) або підписом Корпоративного секретаря.

У разі потреби копія протоколу Ради Банку може бути засвідчена підписом Голови Правління (виконуючим обов'язки Голови Правління за відсутності Голови Правління) та може бути завірена печаткою Банку.

6. КОМІТЕТИ РАДИ БАНКУ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

- 6.1 Наглядова рада у разі необхідності та/або коли це вимагається нормами чинного законодавства створює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.
- 6.2 Порядок утворення та діяльності комітетів, їх функції, повноваження, інші питання пов'язані з діяльністю комітетів, встановлюється цим Положенням, а також положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.
- 6.3 Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Ради Банку.
- 6.4 За результатами розгляду комітетами Ради Банку певних питань оформлюється письмовий висновок або протокол, який надається Голові Ради Банку. Висновки комітетів розглядаються Радою Банку в порядку, передбаченому Законодавством.
- 6.5 Корпоративний секретар є посадовою особою, яка призначається та звільняється за рішенням Ради Банку та відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з Акціонерами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів Акціонерів, підтримання ефективної роботи Ради Банку, а також інші функції, визначені законодавством, Статутом Банку.
- 6.6 Корпоративний секретар є незалежним. Він не може бути членом будь-яких органів управління банку.

- 6.7 Корпоративний секретар повинен мати належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру Акціонера. Рекомендується, щоб корпоративний секретар мав вищу освіту у сфері економіки, фінансів або права і не менше п'яти років досвіду роботи в банківській або фінансовій сфері.

Питання щодо призначення, звітування корпоративного секретаря затверджуються Радою Банку. Один раз на квартал корпоративний секретар звітує перед Радою Банку про свою роботу. На прохання Ради такі звіти можуть передаватися Акціонеру.

- 6.8 З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законом про акціонерні товариства, Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем.

- 6.9 До обов'язків Корпоративного Секретаря належить:

- забезпечення взаємодії між Головою та членами Ради Банку, між Радою Банку та Акціонером (представником або представниками Акціонера), між Радою Банку та Правлінням;
- повідомлення Ради Банку та Акціонера про питання, які мають бути розглянуті на засіданнях Ради Банку (або які мають бути розглянуті та проголосовані шляхом заочного голосування (опитування)) та Загальних зборів акціонерів;
- підготовка порядку денного засідань Ради Банку та Загальних зборів акціонерів, в тому числі визначення дати проведення засідань за погодженням з Радою Банку та Акціонером (представником Акціонера) засобами електронного зв'язку, телефоном, іншими засобами зв'язку;
- підготовка проектів рішень (протоколів) Ради Банку та Загальних зборів акціонерів;
- забезпечення підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів, надання Акціонеру Банку необхідної інформації та матеріалів;
- координування підготовки матеріалів та документів щодо питань порядку денного Ради Банку та Загальних зборів акціонерів;
- включення до порядку денного додаткових питань, що надходять від Голови та членів Ради Банку, Акціонера (представника акціонера);
- забезпечення підписання протоколів (рішень) Ради Банку та Загальних зборів акціонерів;
- консультування Голови та членів Ради Банку та Акціонера (представника акціонера) щодо вимог Законодавства з приводу порядку проведення засідань, виконання ними інших обов'язків згідно з вимогами Законодавства та ІНГ Групи;
- забезпечення отримання членами Ради Банку інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;

- надання Акціонеру (представнику Акціонера) роз'яснень щодо його прав та обов'язків, передбачених Законодавством;
- підготовка проєктів та забезпечення підписання договорів з Головою/ членами Ради Банку (в разі необхідності);
- надання допомоги Раді, у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультації їх представникам;
- звітування перед Радою Банку на щоквартальній основі про свою роботу;
- розроблення, внесення змін та виносення на розгляд і затвердження Раді Банку річного плану засідань Ради Банку;
- ведення реєстру протоколів Ради Банку, Загальних зборів акціонерів;
- надання інформації Відділу по роботі з персоналу для підготовки документів щодо погодження Голови та Членів Наглядової ради Банку в НБУ;
- здійснення юридичного супроводження корпоративних змін у Банку;
- представлення Банку, Ради Банку з юридичних питань у НКЦПФР, НБУ та інших регулятивних органах;
- готує витяги з протоколів та забезпечує їх засвідчення згідно із встановленими вимогами,
- підготовка та подання відповідних звітів до НБУ, НКЦПФР та в інші регулятивні органи відповідно до внутрішніх положень Банку та посадової інструкції;
- інші функції.

7. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

7.1 Конфлікт інтересів тісно пов'язаний з порушенням обов'язку лояльності.

Характерними прикладами конфлікту інтересів є:

- використання власної посади керівника Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Банком через цього керівника;
- прийняття цінних подарунків;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку.

7.2 Потенційний конфлікт інтересів виникає в керівника Банку, коли Банк розглядає можливість здійснення трансакції з потенційним або дійсним клієнтом, контрагентом, позичальником, кредитором, постачальником послуг, радником/консультантом або іншим діловим партнером, який є пов'язаним з Банком через цього керівника.

7.3 Рада Банку має своєчасно отримувати інформацію від керівників Банку про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними обов'язків. Керівник Банку не може собі дозволити, щоб його особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість його рішень.

- Керівник Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.
- 7.4 Рада Банку забезпечує належне публічне розкриття та/або інформування органів банківського нагляду про політику банку щодо конфлікту інтересів.

8. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ ІЗ ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЮ.

- 8.1 Рішення про вчинення значного правочину приймається Радою Банку. Таке рішення може прийматися Радою Банку щодо кожного окремого значного правочину або Рада Банку може надавати попередню згоду на вчинення Банком (уповноваженими особами Банку) значних правочинів протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.
- 8.2 Рішення Ради Банку про вчинення значного правочину не вимагається для вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах.
- 8.3 Рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю незалежно від суми таких правочинів приймаються Радою Банку. При цьому, рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Загальними зборами Банку, якщо всі члени Ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину.
- 8.4 Рішення Ради Банку про вчинення правочину із заінтересованістю не вимагається для вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах.
- 8.5 Банк (уповноважені особи Банку) мають право вчиняти значні правочини з відкладальною умовою отримання погодження на його вчинення в порядку, передбаченому Статутом Банку.
- 8.6 Рішення Ради Банку щодо вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю не вимагаються у випадках, в яких положення статей 106 та 107 Закону про акціонерні товариства не застосовуються.
- 8.7 Як мінімум на щорічній основі Звіт про значні правочини та правочини із заінтересованістю надається на розгляд Наглядовій раді Банку.

9. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ РАДИ

- 9.1 Рада Банку самостійно оцінює власну ефективність. Оцінка включає індивідуальну оцінку кожного члена Ради Банку, а також колективну оцінку Ради як єдиного органу. Оцінка також включає такі аспекти діяльності Ради Банку як структуру та склад, процедуру роботи, функції та повноваження, відповідність кваліфікаційним вимогам та професійній придатності кожного члена Ради, достатності приділеного часу виконанням своїх повноважень, участь у засіданнях та обговореннях питань, що розглядаються, тощо.

- 9.2 Рада Банку повинна проводити оцінку своєї роботи на щорічній основі.
- 9.3. За результатами індивідуальних та колективної оцінок Рада Банку розробляє заходи з поліпшення власної ефективності та контролює їх виконання. Рада Банку затверджує звіт про оцінку діяльності, який включає заходи з поліпшення власної ефективності, якщо такі заходи необхідні.

10. ОЦІНКА РАДОЮ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ, ВІДДІЛУ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

- 10.1. Рада Банку на щорічній основі здійснює оцінку діяльності Правління Банку, зокрема шляхом висловлення думки щодо роботи Правління під час проведення засідання Ради Банку. Оцінка включає в себе індивідуальну оцінку кожного члена Правління та колективну оцінку Правління як єдиного органу.
- 10.2 Рада Банку здійснює оцінку діяльності Правління з метою:
- а) поліпшення роботи, звітності та ефективності Правління через:
 - оцінку роботи Правління банку;
 - перевірку підготовки, обговорення та виконання важливих завдань;
 - визначення фактичного вкладу кожного члена Правління в загальну роботу Правління;
 - б) залучення інвестицій;
 - в) поліпшення позицій Банку на фінансовому ринку;
 - г) визначення нових пріоритетних цілей.
- 10.3 За результатами індивідуальних та колективної оцінки Правління, Рада Банку затверджує звіт про оцінку діяльності, який включає в себе заходи з поліпшення ефективності діяльності Правління, якщо такі заходи необхідні.
- 10.4 Рада Банку може ініціювати проведення спільних засідань з Правлінням Банку.
- 10.5 Рада Банку отримує звіти від Правління, які зокрема відображають:
- управлінську інформацію;
 - ключові показники діяльності Банку та загальний огляд позицій Банку;
 - іншу важливу інформацію.
- 10.6 Рада Банку здійснює нагляд за діяльністю Відділу Внутрішнього Аудиту та оцінку ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок:
- Внутрішня оцінка проводиться раз на рік та здійснюється шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу Відділу Внутрішнього Аудиту Банку за звітний рік, результатів проведення періодичних самооцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;
 - Зовнішня оцінка проводиться не рідше ніж один раз на п'ять років відповідно до вимог чинного законодавства України.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 11.1 Це Положення набирає чинності з дати його затвердження Загальними зборами, якщо інше не зазначено в рішенні Загальних зборів.
- 11.2 Зміни та/або доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборами та оформлюються викладанням його у новій редакції. Прийняття нової редакції Положення, якщо в ньому не передбачено інше, зупиняє дію попереднього документу.
- 11.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення Законодавству та/або Статуту, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів Законодавства, це Положення діятиме лише в тій частині, яка не суперечитиме Законодавству та/або чинній редакції Статуту.