

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Загальних зборів
акціонерів від 26 травня 2015 року
(Протокол № 74)

ПОЛОЖЕННЯ
про Спостережну раду
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК»
(нова редакція)

місто Київ
2015 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», надалі – *«Положення»*, розроблено у відповідності до положень Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів України, а також Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІДОБАНК», надалі – *«Банк»*.

1.2. Положення визначає правовий статус, порядок обрання та припинення повноважень членів Спостережної ради, їх права та обов'язки, організацію роботи Спостережної ради, а також прийняття нею рішень.

1.3. Це Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку (далі – Загальні збори) і може бути змінено та доповнено лише Загальними зборами.

1.4. Норми цього Положення діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту Банку.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

2.1. Спостережна рада є органом управління, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом Банку, контролює і регулює діяльність виконавчого органу – Правління Банку.

2.2. У своїй діяльності Спостережна рада керується Конституцією і Законами України, Указами Президента України, нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів України, Національного банку України, інших органів державної влади, Статутом Банку, цим Положенням, а також рішеннями Загальних зборів.

2.3. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених Статутом, а також переданих на вирішення Спостережній раді Загальними зборами.

2.4. За рішенням Загальних зборів, що оформлюється відповідним Протоколом, на Спостережну раду можуть покладатися повноваження та виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів, крім повноважень та функцій, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

2.5. Спостережня рада Банку не має права втручатися в поточну фінансово-господарську діяльність Банку.

2.6. Спостережна рада щорічно звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

3. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.

ПРИПИНЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНІЙ РАДИ

3.1. Кількісний склад Спостережної ради визначається Статутом Банку і не може бути меншим ніж п'ять осіб.

Якщо кількість членів Спостережної ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, Банк впродовж 3 (трьох) місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Спостережної ради.

3.2. Члени Спостережної ради обираються з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність. Член Спостережної ради не може входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору. Спостережна рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Спостережної ради, який є асоційованою особою члена Правління, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, Акціонером або його представником, не може вважатися незалежним.

3.3. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером.

Обрання членів Спостережної ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів. Повноваження члена Спостережної ради – представника Акціонера дійсні з моменту видачі йому довіреності Акціонером та отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника, яке має містити дані, передбачені чинним законодавством України.

Член Спостережної ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору (контракту) з Банком та відповідно до цього Положення та Статуту, а член Спостережної ради – представник акціонера здійснює свої повноваження відповідно до вказівок Акціонера, інтереси якого він представляє у Спостережній раді. Дія договору з членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.

3.4. Члени Спостережної ради обираються Загальними зборами акціонерів на строк, визначений Статутом, і виконують свої обов'язки до моменту обрання нових членів Спостережної Ради.

3.5. Спостережна рада складається з Голови та членів Спостережної ради.

3.6. У разі призначення нового Голови або члена Спостережної ради Банку Національному банку України надається інформація про професійну придатність та ділову репутацію новопризначених осіб на вказані посади згідно з вимогами, передбаченими нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.7. Право висувати кандидатів для обрання до складу Спостережної ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

3.8. Кандидати, які висувуються для обрання до складу Спостережної ради, мають відповідати нижчезазначеним вимогам:

- бездоганна ділова репутація, професійні та управлінські здібності;
- відсутність будь-яких невиконаних зобов'язань з оплати боргу щодо будь-якого банку або іншої фізичної чи юридичної особи.

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

3.8. Загальні збори акціонерів Банку у будь-який час можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів.

3.9. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Спостережної ради припиняються:

3.9.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

3.9.2. в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я;

3.9.3. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради;

3.9.4. в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим

3.10. Національний банк України має право вимагати дострокового відкликання повноважень члена Спостережної ради, який неналежним чином виконує свої функції.

3.11. Рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки стосовно всіх членів Спостережної ради Банку.

4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

4.1. Члени Спостережної ради мають право:

4.1.1. брати участь у засіданнях Правління Банку;

4.1.2. отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій; знайомитися з документами Банку, з дотриманням правил щодо збереження банківської таємниці, отримувати їх копії;

4.1.3. вимагати скликання позачергового засідання Спостережної ради Банку;

4.1.4. надавати у письмовій формі зауваження на рішення Спостережної ради Банку.

4.2. Голова та члени Спостережної ради зобов'язані:

4.2.1. діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень;

4.2.2. керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;

4.2.3. виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Спостережною радою Банку;

4.2.4. особисто брати участь у засіданнях Спостережної ради, завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;

4.2.5. дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом; не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи третіх осіб конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відома їм при виконанні функцій Голови та/або члена Спостережної ради;

4.2.6. своєчасно надавати Загальним зборам акціонерів, Спостережній раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;

4.2.7. повідомляти Центр корпоративного управління Банку (з метою виконання вимог законодавства щодо повідомлення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб) про всі зміни у своїх персональних даних (для цілей цього пункту до персональних даних належить прізвище, ім'я та по батькові, дата та місце народження, місце проживання, паспортні дані (посвідки на тимчасове/постійне проживання), реєстраційний номер облікової картки платника податків, а також будь-яка інша інформація, що надавалася членом Спостережної ради для погодження його кандидатури з Національним банком України).

4.3. У разі встановлення фактів порушення Головою та/або членом Спостережної ради вимог збереження банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації, що стала відома у зв'язку із здійсненням своїх повноважень, або інших фактів неналежного виконання своїх обов'язків Голова Правління Банку може звернутися до Спостережної ради з клопотанням про припинення повноважень Голови та/або члена Спостережної ради. Після

розгляду такого клопотання Спостережна рада подає пропозиції Загальним зборам акціонерів Банку.

4.4. Порядок та підстави притягнення Голови та/або членів Спостережної ради до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України.

5. РОБОЧІ ОРГАНИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

5.1. Робочими органами Спостережної ради є:

5.1.1. Голова Спостережної ради;

5.1.2. Секретар Спостережної ради.

5.2. Голова Спостережної ради, який обирається з числа членів Спостережної ради у визначеному Статутом Банку порядку, здійснює наступні функції:

5.2.1. організує роботу Спостережної ради, представляє інтереси Банку та здійснює контроль за реалізацією планів Банку;

5.2.2. скликає засідання Спостережної ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Спостережної ради, підписує протоколи засідань, засвідчує вірність витягів та копій з протоколів засідань Спостережної ради;

5.2.3. готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;

5.2.4. підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку; організовує забезпечення дієвих стосунків між Спостережною радою і Національним банком України;

5.2.5. відкриває Загальні збори акціонерів Банку та організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів (крім випадків, коли на Загальних зборах головує інша особа, уповноважена рішенням Спостережної ради);

5.2.6. укладає від імені Банку строкові трудові/цивільно-правові договори з працівниками Служби внутрішнього аудиту, контракти з Головою та членами Правління Банку;

5.2.7. забезпечує щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надання Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформації про питання, що розглядалися на засіданні Спостережної ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Спостережної ради, присутніх на засіданні;

5.2.8. забезпечує повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

5.2.9. призначає Секретаря Спостережної ради для організації підготовки документів, інформаційного і технічного забезпечення діяльності Спостережної ради під час проведення засідань і у період між засіданнями;

5.2.9. здійснює інші функції, необхідні для забезпечення ефективної діяльності Спостережної ради.

5.3. У разі неможливості виконання Головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради Банку.

Повноваження Голови Спостережної ради тимчасово (на строк до 1 місяця) можуть бути делеговані іншому члену Спостережної ради на підставі рішення Спостережної ради, що оформлюється відповідним протоколом засідання Спостережної ради

5.4. Секретар Спостережної ради:

5.4.1. забезпечує Голову та членів Спостережної ради необхідною інформацією та документацією;

5.4.2. веде протоколи засідань Спостережної ради.

6. ПОРЯДОК СКЛИКАННЯ ТА ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАНЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

6.1. Організаційною формою роботи Спостережної ради є засідання. Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради або на вимогу одного з її членів. Засідання Спостережної ради також скликаються на вимогу Служби внутрішнього аудиту та Правління (чи одного з його членів). Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Спостережної ради.

На вимогу Спостережної ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи. Спостережна рада в своїй вимозі про участь таких осіб в засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання визначає порядок, межі та особливості такої участі.

6.2. Засідання Спостережної ради проводяться в міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на квартал. Засідання Спостережної ради вважається повноважним, якщо на ньому присутні більше половини її кількісного складу.

6.3. Засідання Спостережної ради проводиться для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного шляхом відкритого голосування.

На засіданні Спостережної ради кожний її член має один голос. Рішення Спостережної ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більшість її членів, які беруть участь в засіданні.

6.4. У засіданнях Спостережної ради Банку з правом дорадчого голосу мають право брати участь Голова Правління Банку та інші члени Правління.

6.5. З питань порядку денного засідання Спостережної ради відповідальними структурними підрозділами Банку повинні бути підготовлені матеріали, які мають містити:

- опис розглянутого питання та обґрунтування запропонованого проекту рішення;

- проект рішення Спостережної ради.

Матеріали та пропозиції надаються Секретарю Спостережної ради як правило за 5 (п'ять) робочих днів до дати проведення засідання.

6.6. Рішення Спостережної ради оформлюється протоколом, який ведеться секретарем Спостережної ради Банку. Протокол засідання Спостережної ради складається не пізніше, ніж через 5 (п'ять) днів після його проведення. Протокол засідання Спостережної ради Банку підписується Головою Спостережної ради або іншим членом Спостережної ради, який головував на засіданні. У протоколі засідання Спостережної ради зазначаються:

- дата і час проведення засідання;

- особи, які брали участь у засіданні;

- порядок денний засідання;

- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Спостережної ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;

- зміст прийнятих рішень

- інші дані, передбачені положеннями законодавства України.

Засідання Спостережної ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватись технічними засобами.

6.7. Письмове повідомлення про проведення засідання Спостережної ради повинне бути спрямовано всім її членам засобами електронної пошти не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до засідання.

6.8. Член Спостережної ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 (двох) календарних днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові (або секретарю) Спостережної ради Банку. Зауваження членів Спостережної ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

6.9. Рішення, прийняті Спостережною радою в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Спостережної ради, Головою та членами Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.

6.10. Рішення Спостережної ради доводяться до їх виконавців у вигляді виписок із Протоколу окремо із кожного питання. Виписки із протоколу засідання Спостережної ради оформлюються секретарем Спостережної ради і надаються особисто під розпис кожному виконавцю протягом 2 (двох) робочих днів з дати складання Протоколу засідання Спостережної ради.

6.11. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Спостережною радою, здійснює Голова Спостережної ради і, за його дорученням, секретар Спостережної ради.

6.12. Протоколи засідань Спостережної ради підшиваються до книги протоколів та передаються секретарем Спостережної ради до архіву Банку.

6.13. Інформація, що міститься в протоколах та документах Спостережної ради, є конфіденційною інформацією.

6.14. Спостережна рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проект рішення або питання для голосування готується Головою Спостережної ради та надсилається електронною поштою її членам, які повинні в письмовій формі сповістити Голову Спостережної ради про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) дня з моменту його одержання. Протягом 2 (двох) днів з моменту одержання повідомлення від останнього члена Спостережної ради всі її члени повинні бути письмово поінформовані Головою Спостережної ради про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі члени Спостережної ради.

6.15. Спостережна рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної ради.

У Спостережній раді Банку можуть створюватися, зокрема, наступні постійно діючі комітети:

- Аудиторський комітет, який займається наглядом за системою внутрішнього контролю, достовірністю фінансової звітності, внутрішнім і зовнішнім аудитом Банку, питаннями дотримання чинного законодавства України та внутрішніх процедур Банку (комплаєнс) та іншими проблемами, виявленими внутрішніми та зовнішніми аудиторями,

- Комітет з управління ризиками, який координує питання, пов'язані з встановленням лімітів ризику, а також створення та функціонування систем управління ризиками, та

- Комітет з корпоративного управління, призначень, визначення винагороди посадовим особам Банку, який має на меті впровадження і удосконалення принципів корпоративного управління Банку, управління конфліктами інтересів, приділяє пильну увагу питанням кадрової політики, розроблення та впровадження систем винагород тощо. Зазначений комітет складається переважно із членів Спостережної ради, які є незалежними директорами, і очолюється ними.

Діяльність таких комітетів визначається рішенням Спостережної ради Банку про їх створення, а також Принципами (кодексом) корпоративного управління Банку.

У разі необхідності Спостережна рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку, зокрема, Стратегічний комітет, Комітет з реорганізації, Комітет з питань емісії цінних паперів, Комітет з питань оцінки діяльності Правління Банку, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші.

Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради. Висновки комітетів розглядаються Спостережною радою в порядку, передбаченому Статутом Банку та цим Положенням для прийняття Спостережною радою рішень.

6.16. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки та взаємодії органів управління Банку та акціонерів може бути створена посада корпоративного секретаря. Призначення особи на посаду корпоративного секретаря здійснюється Спостережною радою Банку за пропозицією Голови Спостережної ради.

Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління Банку або бути пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Порядок призначення, звітування корпоративного секретаря, інші вимоги до його діяльності, а також його повноваження визначаються Положенням про корпоративного секретаря Банку, яке затверджується Спостережною радою Банку, а також Принципами (кодексом) корпоративного управління Банку.