

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення єдиного акціонера

АТ «МОТОР-БАНК»

“26” грудня 2018 р. № 3/18

ПОЛОЖЕННЯ

**про Наглядову раду
акціонерного товариства «МОТОР-БАНК»**

(нова редакція)

**м. Запоріжжя
2018 р.**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду акціонерного товариства “МОТОР-БАНК” (далі – Положення) розроблено відповідно до Цивільного кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», статуту акціонерного товариства “МОТОР-БАНК” (далі – Банк) та інших нормативно-правових актів України.

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

1.3. Положення затверджується загальними зборами акціонерів Банку (далі – загальні збори) та може бути змінено або доповнено лише за рішенням загальних зборів.

1.4. У разі коли мають місце протиріччя між цим Положенням, статутом, внутрішніми документами Банку, законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк в своїй діяльності керується законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

2.2. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.3. Порядок роботи, членів Наглядової ради та виплата їм винагороди визначається законодавством України, статутом, цим Положенням, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

2.4. Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

2.5. Компетенція Наглядової ради визначається статутом Банку, цим Положенням та законодавством України.

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

3. СКЛАД ТА СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ, ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Голова, його заступник та члени Наглядової ради Банку обираються загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів у кількості 7 (семи) осіб на строк не більший ніж 3 (три) роки.

3.2. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначити додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності – забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, що встановлюються Національним банком України.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту.

Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

3.3. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім Банку з одним акціонером. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

3.4. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

3.5. Вимоги п. 3.4. цього Положення не застосовуються до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог законодавства загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання загальних зборів Банку для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради.

3.6. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

3.7. Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з членів Наглядової ради, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів - також/або вимогам щодо незалежності, та/або якщо член Наглядової ради не забезпечує належного виконання своїх обов'язків, що призвело до порушення банком вимог законодавства, виявлених під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному банківським законодавством. Банк зобов'язаний вжити заходів щодо заміни такого члена Наглядової ради у порядку, визначеному Національним банком України.

4. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- 2) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;
- 3) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) прийняття рішення про перерозподіл сум витрат між статтями бюджету Банку;
- 5) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 7) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 8) здійснення моніторингу та управління конфліктом інтересів;
- 9) визначення кредитної політики Банку;
- 10) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 11) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 12) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 13) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
- 14) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 15) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
- 16) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України;
- 17) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 18) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 19) призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
- 20) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з Головою та членами Правління Банку, керівником підрозділу внутрішнього аудиту,

корпоративним секретарем, радниками Наглядової ради та іншими працівниками структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

21) заохочення та притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку, в порядку встановленому чинним законодавством України, статутом та внутрішніми положеннями Банку;

22) здійснення персонального розподілу функцій і повноважень членів Правління Банку;

23) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;

24) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;

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

26) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

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

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

29) визначення організаційної структури Банку;

30) визначення організаційної структури і штатної чисельності підрозділу внутрішнього аудиту та інших структурних підрозділів, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

31) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та відокремлених підрозділів Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують їх діяльність;

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

33) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

34) 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;

35) прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та затвердження положень про комітети Наглядової ради;

36) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

37) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах та дочірніх підприємствах, їх реорганізацію та ліквідацію, затвердження їх статутів і положень;

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

39) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, за винятком рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

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

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

42) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

43) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

44) прийняття рішення про придбання Банком земельних ділянок, об'єктів нерухомості, проведення капітального ремонту об'єктів нерухомості, придбання автотранспорту.

45) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;

46) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

47) затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

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

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

50) надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;

51) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

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

53) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку у випадках передбачених чинним законодавством України, затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

54) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;

55) вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій;

56) затвердження символіки Банку;

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

58) вирішення питань, передбачених законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

59) прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.

Наглядова рада може встановити ліміт повноважень Правління на прийняття рішення зазначеного у підпункті «59» пункту 4.1. цього Положення;

60) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього Положення та внутрішніх документів Банку.

4.2. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законодавством або статутом Банку.

4.3. Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада Банку:

1) визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками;

2) приділяє достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролює комплексність, адекватність та ефективність системи управління ризиками;

3) створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;

4) забезпечує відповідність та сприяння політики винагород в Банку ефективному управлінню ризиками, без стимулювання прийняття надмірного рівня ризику;

5) установлює випадки накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку;

6) сприяє створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.

4.4. Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань виконує такі функції щодо управління ризиками:

1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

2) затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками, відповідно до своїх повноважень, та здійснює контроль за їх впровадженням, дотриманням та своєчасною актуалізацією;

3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

4) ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

5) затверджує щороку та регулярно переглядає стратегію управління непрацюючими активами (далі - стратегія НПА) та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;

6) затверджує план відновлення діяльності та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;

7) призначає та звільняє керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

8) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

9) уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

10) контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;

11) здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками.

4.5. Наглядова рада Банку створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів шляхом:

1) звітування та підпорядкування цих підрозділів Наглядовій раді Банку;

2) надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;

3) організаційного та функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту;

4) забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;

5) урахування в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів. Винагорода працівників цих підрозділів не повинна залежати від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом контролю, та має сприяти комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Оцінка ефективності роботи працівників цих підрозділів має ґрунтуватися на досягненні їх цілей таким чином, щоб не обмежувати їх незалежність;

6) гарантування доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та персонал банку мають сприяти в наданні такої інформації;

7) недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно якої раніше ухвалювали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

4.6. Накладена керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) заборона (вето) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, може бути подолана Наглядовою радою Банку.

4.7. Наглядова рада Банку забезпечує належний рівень документування обговорень та прийнятих рішень, які мають містити стислий огляд розглянутих питань, надані рекомендації, прийняті рішення з поіменним голосуванням та особливими думками (за наявності). Банк подає таку документацію уповноваженим працівникам Національного банку на їх вимогу.

4.8. Наглядова рада Банку з метою підвищення ефективності управління ризиками має право створити комітет з управління ризиками (далі - комітет з управління ризиками) та делегувати частину своїх функцій з управління ризиками до комітету з управління ризиками. Наглядова рада Банку залишається відповідальною за загальне управління ризиками та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

4.9. Будь-які рішення Наглядовою радою Банку приймаються виключно на її засіданнях. Засідання Наглядової ради можуть проводитись як в Україні, так і за кордоном. Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради Банку визначається цим Положенням.

5. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Голова та члени Наглядової ради мають право:

1) отримувати будь-яку інформацію та документи (копії документів) Банку, необхідні для виконання своїх функцій в межах, передбачених законодавством та статутом Банку. Інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку;

2) вимагати скликання засідання Наглядової ради;

3) вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви голосування, була внесена до протоколу засідання Наглядової ради;

4) заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;

5) брати участь у засіданнях Правління Банку;

6) залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку;

7) отримувати винагороду за свою діяльність за рахунок Банку. Порядок виплати

винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради;

8) інші права, передбачені чинним законодавством України, статутом Банку, цим Положенням, цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради та внутрішніми документами Банку.

5.2. Голова та члени Наглядової ради зобов'язані:

1) діяти на користь Банку, його вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, ставити інтереси Банку вище власних;

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, статутом Банку, цим Положенням, цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом) між членом Наглядової ради та Банком, та іншими внутрішніми документами Банку;

3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх обов'язків, член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі;

4) приймати рішення в межах наданих повноважень;

5) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Наглядовою радою;

6) особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради, завчасно повідомляти про неможливість участі на засіданнях Наглядової ради із зазначенням причин відсутності;

7) відмовлятися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників;

8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

9) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним директором своєї незалежності. У разі втрати незалежності, такий член Наглядової ради зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Банку;

10) своєчасно надавати загальним зборам повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;

11) інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, статутом Банку, цим Положенням, цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради та внутрішніми документами Банку.

5.3. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, повідомляти Національний банк України про конфлікт інтересів, що виникають у Банку, забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

5.4. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством та цим Положенням. Члени Наглядової ради Банку мають право доступу до будь-якої інформації, у тому числі до тієї, що становить комерційну та/або банківську таємницю, при вирішенні питань, віднесених до їх компетенції.

5.5. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та цим Положенням.

Голова Наглядової ради Банку обирається загальними зборами акціонерів Банку.

До компетенції Голови Наглядової ради належить:

1) забезпечення ефективного функціонування Наглядової ради шляхом призначення засідань, надання повідомлень про початок і дату проведення засідань та своєчасного розповсюдження необхідних матеріалів;

2) визначення порядку денного засідань Наглядової ради;

3) забезпечення ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради Банку;

- 4) підписання всіх документів, що приймаються чи затверджуються Наглядовою радою (такий підпис засвідчується печаткою Банку);
- 5) відкриття загальних зборів акціонерів Банку;
- 6) забезпечення обрання секретаря Наглядової ради;
- 7) співпраця з Головою Правління та акціонерами Банку, іншими органами та посадовими особами Банку;
- 8) прийняття рішень щодо надання відпусток, результатів проходження випробувального терміну, направлення у відрадження керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
- 9) затвердження посадових інструкцій працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
- 10) здійснення, з урахуванням компетенції Наглядової ради Банку, організаційно-розпорядчих функцій з керівництва діяльністю працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;
- 11) здійснення представницьких функцій в державних органах, громадських організаціях, підприємствах, установах та господарських товариствах;
- 12) здійснення інших дій правового та організаційного характеру, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку;

Голова Наглядової ради самостійно вирішує питання, віднесені до його компетенції.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень, його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради за її рішенням.

5.6. Члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством України. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною. Не несуть відповідальності члени Наглядової ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Банку, або не брали участі у голосуванні.

5.7. Члени Наглядової ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені чинним законодавством України.

5.8. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

5.9. При визначенні підстав та розміру відповідальності членів Наглядової ради повинні бути прийняті до уваги звичайні умови ділового обігу та інші обставини, які мають значення для справи.

5.10. Банк має право звернутися з позовом до члена Наглядової ради про відшкодування завданих йому збитків.

5.11. Порядок притягнення членів Наглядової ради до відповідальності регулюється чинним законодавством України.

6. ПОРЯДОК РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

6.1. Організаційною формою діяльності Наглядової ради є засідання.

6.2. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради з власної ініціативи або на вимогу члена Наглядової ради, Правління чи його члена, підрозділу внутрішнього аудиту, Національного банку України.

6.3. Голова Наглядової ради визначає порядок денний засідання Наглядової ради, в тому

числі за поданням членів Наглядової ради, Правління чи його члена, підрозділу внутрішнього аудиту та керівників структурних підрозділів Банку.

6.4. За розпорядженням Голови Наглядової ради секретар Наглядової ради повідомляє членів Наглядової ради про дату, час, місце проведення та регламент засідання Наглядової ради не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до його проведення. Таке повідомлення повинно містити порядок денний та інформацію щодо кожного питання порядку денного.

6.5. Вимога про проведення засідання Наглядової ради разом з переліком питань, які пропонується включити до його порядку денного, подається Голові Наглядової ради у письмовому вигляді.

6.6. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи.

6.7. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

6.8. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники Ради трудового колективу Банку.

6.9. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

6.10. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Голос Голови Наглядової ради, у разі рівного розподілу голосів під час прийняття рішень, є вирішальним.

6.11. Засідання Наглядової ради веде Голова Наглядової ради, а у разі його відсутності заступник Голови Наглядової ради або один із членів Наглядової ради за її рішенням (головуючий на засіданні).

6.12. За рішенням Голови Наглядової ради, засідання Наглядової ради можуть проводитися в присутності членів Наглядової ради, у формі конференц-зв'язку чи із використанням електронних засобів зв'язку, шляхом проведення заочного голосування, а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань Наглядової ради Банку.

6.13. Рішення Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, крім рішень з питань, зазначених у підпункті «46» пункту 4.1. цього Положення. Рішення з питань, зазначених у підпункті «46» пункту 4.1. цього Положення, приймаються шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Наглядової ради без участі зацікавленої особи.

6.14. Рішення Наглядової ради Банку можуть прийматися таємним голосуванням також з інших питань, прийняття рішень за якими відповідно до законодавства України та/або внутрішніх документів Банку здійснюється таємним голосуванням.

6.15. Голова Наглядової ради може прийняти рішення про проведення таємного голосування з будь-якого питання що відноситься до компетенції Наглядової ради. Таємне голосування має відбуватися у спеціально відведеному місці, яке забезпечує таємне волевиявлення. Бюлетені для таємного голосування видаються кожному члену Наглядової ради секретарем Наглядової ради до початку голосування. Проголосований бюлетень одразу опускається у скриню для голосування. Підрахунок голосів за результатами таємного голосування здійснює Голова і секретар Наглядової ради на засіданні в присутності членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. Їх підписи в протоколі засідання Наглядової ради посвідчують вірність підрахунку голосів.

6.16. У разі необхідності негайного прийняття рішення, або якщо будь-хто з членів

Наглядової ради не може прийняти участь у засіданні Наглядової ради, рішення з питань, що знаходяться в межах компетенції Наглядової ради, можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування членів Наглядової ради. У такому випадку секретар Наглядової ради за дорученням Голови Наглядової ради, або на вимогу особи, яка ініціює проведення засідання Наглядової ради, надсилає членам Наглядової ради поштою, або електронними засобами зв'язку (факсом, електронною поштою, тощо) бюлетень з проектом рішення, який повинен бути заповнений членом Наглядової ради та повернутий Голові Наглядової ради або секретарю Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту його отримання членом Наглядової ради. Рішення вважається прийнятим Наглядовою радою, якщо Голова Наглядової ради отримав заповнені бюлетені від не менше ніж половини обраних членів Наглядової ради. Протягом 5 (п'яти) робочих днів після отримання бюлетенів від членів Наглядової ради, секретар Наглядової ради готує протокол засідання Наглядової ради у відповідності з результатом заочного голосування та повідомляє членів Наглядової ради про такі результати та прийняті рішення.

6.17. Проведення таємного голосування або заочного голосування здійснюється шляхом заповнення членом Наглядової ради бюлетеня для голосування.

6.18. Бюлетень для таємного голосування містить:

- 1) назва органу та найменування Банку;
- 2) назва «Бюлетень для таємного голосування»;
- 3) дату і час початку проведення засідання;
- 4) питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання;
- 5) варіанти голосування за кожний проект рішення (написи "за", "проти", "утримався");
- 6) застереження про те, що бюлетень повинен містити одну позначку за обране рішення; бюлетень вважається недійсним, якщо голосуючий член Наглядової ради не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо проекту рішення;
- 7) зазначення, що члену Наглядової ради належить 1 голос за цим бюлетенем.

6.19. Бюлетень для заочного голосування містить:

- 1) назва органу та найменування Банку;
- 2) назва «Бюлетень для заочного голосування»;
- 3) зазначення прізвища, імені та по батькові члена Наглядової ради і те, що йому належить 1 голос;
- 4) дату заповнення бюлетеня;
- 5) питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання;
- 6) варіанти голосування за кожний проект рішення (написи "за", "проти", "утримався");
- 7) застереження про те, що бюлетень повинен містити одну позначку за обране рішення; бюлетень вважається недійсним, якщо голосуючий член Наглядової ради не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо проекту рішення;
- 8) місце для підпису;
- 9) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний членом Наглядової ради із зазначенням прізвища та ініціалів. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним.

6.20. Наглядова рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Наглядової ради не заперечує проти розгляду цих питань.

6.21. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, щодо

якого є конфлікт інтересів у члена Наглядової ради, такий член повинен до початку голосування повідомити про це Голову Наглядової ради.

6.22. 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.

6.23. Для забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління та контролю Банку, його акціонерів та інших заінтересованих осіб у Банку створено посаду корпоративного секретаря. Корпоративний секретар Банку призначається Наглядовою радою Банку та їй підпорядковується. З метою встановлення в Банку прозорого документообігу та чіткого дотримання порядку організації діяльності органів управління та контролю Банку, корпоративний секретар може виконувати функцію секретаря загальних зборів та секретаря Наглядової ради Банку.

6.24. Для ведення та оформлення протоколів засідань Наглядової ради рішенням Наглядової ради призначається секретар Наглядової ради.

6.25. Рішення Наглядової ради оформлюються протоколом, який веде секретар Наглядової ради.

6.26. Протокол засідання Наглядової ради повинен містити: номер, дату, час і місце проведення засідання; визначення осіб, які брали участь у засіданні; порядок денний засідання; питання винесені на голосування; зміст прийнятих рішень та результати голосування.

6.27. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється секретарем Наглядової ради протягом п'яти днів після проведення засідання та підписується всіма членами Наглядової ради, що брали участь у засіданні, крім членів Наглядової ради, які голосували шляхом заповнення бюлетеня для заочного голосування. Бюлетені додаються до протоколу засідання Наглядової ради.

6.28. Кожен член Наглядової ради Банку може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

6.29. Всі протоколи засідань Наглядової ради реєструються у книзі реєстрації протоколів засідань Наглядової ради, яку веде корпоративний секретар. Книга реєстрації протоколів зберігається у корпоративного секретаря. Книга реєстрації протоколів або завірені витяги з неї повинні бути надані для ознайомлення будь-кому з акціонерів Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України, статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

6.30. Рішення Наглядової ради доводяться корпоративним секретарем до осіб, що мають їх виконувати. Витяги з протоколів засідань Наглядової ради оформлюються корпоративним секретарем і направляються кожному виконавцю особисто (в т.ч. засобами електронної пошти Банку).

6.31. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються за місцезнаходженням Банку у корпоративного секретаря протягом всього строку діяльності Банку і надаються для ознайомлення на письмову вимогу акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України, статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

6.32. З метою підвищення ефективності взаємодії Наглядової ради та Правління Банку в частині здійснення контролю за діяльністю Банку, Наглядова рада та Правління Банку проводять спільні засідання. Спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку проводяться в порядку, визначеному у розділі 6 цього Положення.

6.33. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок діяльності комітетів встановлюється положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

6.34. Радники Наглядової ради призначаються Наглядовою радою Банку та їй підпорядковуються. Для забезпечення діяльності Наглядової ради радники Наглядової ради здійснюють аналіз окремих питань діяльності Банку, надають консультації Наглядовій раді, вивчають і готують до розгляду питання, що належать до компетенції Наглядової ради, здійснюють інші функції відповідно до внутрішніх документів Банку. Наглядова рада може мати радників з будь-яких напрямів діяльності Банку.

6.35. Рішення Наглядової ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради, Головою та членами Правління Банку, структурними підрозділами та працівниками Банку.

6.36. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів засідань Наглядової ради, несуть відповідальність за розголошення інформації з обмеженим доступом, у тому числі конфіденційної та комерційної інформації, персональних даних.

6.37. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради і, за його дорученням, секретар Наглядової ради або корпоративний секретар.

Єдиний акціонер
АТ «МОТОР-БАНК»


Богуслаєв Вячеслав Олександрович

Погоджено:

Посада	Підпис	Ініціали та прізвище	Дата
Голова Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК"		Ю.О. Хохлов	20.12.2018
Голова Правління АТ «МОТОР-БАНК»		В.В. Чихун	20.12.2018
Корпоративний секретар АТ «МОТОР-БАНК»		Д.В. Коровін	19.12.2018
Начальник Юридичного управління АТ «МОТОР-БАНК»		Ю.В. Зеленько	19.12.2018