

ПРОЕКТ

ЗАТВЕРДЖЕНО
річними Загальними зборами акціонерів
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
Протокол № __ від «__» _____ 2025

Положення
про Наглядову раду
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
(нова редакція)

Київ – 2025

1. Загальні положення

1.1. Це Положення визначає порядок обрання та склад Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі – Наглядова рада, ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», далі – Банк), її повноваження та функції, встановлює порядок її роботи, права та обов'язки членів Наглядової ради, а також регулює інші питання, пов'язані з діяльністю Наглядової ради.

1.2. Це Положення розроблено у відповідності із законодавством України, зокрема, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативно - правовими актами Національного банку України, інших уповноважених державних органів та Статутом Банку.

1.3. Наглядова рада є колегіальним органом, який здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю (підрозділи Банку, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку, забезпечують достовірність звітності, виконання банком своїх зобов'язань. Такими підрозділами є підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ внутрішнього аудиту (далі - підрозділи контролю), корпоративного секретаря, а також за забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні банком. Рішення Наглядової ради обов'язкові для виконання Правлінням.

1.4. Основними завданнями Наглядової ради є:

- 1) розробка політики розвитку Банку і контроль за її виконанням з метою збільшення прибутковості та конкурентоспроможності Банку;
- 2) забезпечення стабільного фінансово - економічного стану;
- 3) захист прав учасників Банку;
- 4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління.

1.5. Жодні органи Банку, за винятком загальних зборів учасників Банку, не мають права давати вказівки Наглядовій раді щодо порядку здійснення покладених на неї функцій, а також з інших питань її діяльності.

1.6. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

2. Склад, термін повноважень та порядок обрання членів Наглядової ради

2.1. Наглядова рада обирається загальними зборами учасників Банку з числа учасників Банку, їх представників та незалежних директорів.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Кількісний склад Наглядової ради визначається Статутом Банку.

Наглядовою радою зі складу її членів можуть обиратись Перший заступник Голови Наглядової ради та заступники Голови Наглядової ради.

Перший заступник Голови Наглядової ради та заступники Голови Наглядової ради обираються простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. В зазначеному рішенні Наглядової ради можуть також бути визначені їх додаткові повноваження. Повноваження Голови Наглядової ради, Першого заступника Голови Наглядової ради та заступників Голови Наглядової ради є дійсними з дати зазначеної у рішенні Наглядової ради про їх обрання та діють протягом дії їх повноважень як членів Наглядової ради, крім випадків їх переобрання окремим рішенням Наглядової ради.

2.2. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору, надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору, бути керівниками, посадовими особами та/або членами ради або іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

2.3. Голова Наглядової ради, Перший заступник Голови Наглядової ради, заступники Голови Наглядової ради та члени Наглядової ради, здійснюють свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком та відповідно до Статуту Банку.

Від імені Банку договір (контракт) підписує Голова Правління чи особа, уповноважена на це загальними зборами учасників Банку.

Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

2.4. Роботою Наглядової ради керує її Голова. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням, а в разі обрання Наглядовою радою Першого заступника Голови Наглядової ради – Перший заступник Голови Наглядової ради. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради та Першим заступником Голови Наглядової ради своїх повноважень та в разі обрання Заступників Голови Наглядової ради - Заступник Голови Наглядової ради, призначений Головою Наглядової ради.

2.5. Голова Наглядової ради очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними.

Голова Наглядової ради:

- 1) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань;
- 2) ініціює проведення заочного голосування (опитування), визначає питання з яких проводиться заочне голосування (опитування);
- 3) відкриває загальні збори учасників Банку;
- 4) забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Наглядової ради і належний рівень (повноту) розгляду на них усіх питань;
- 5) співпрацює з Головою та членами Правління, корпоративним секретарем, а також з учасниками Банку;
- 6) головує на загальних зборах учасників Банку (а у разі його відсутності особа, обрана загальними зборами учасників Банку);
- 7) здійснює інші функції, необхідні для ефективної діяльності Наглядової ради в межах її повноважень.

2.6. Члени Наглядової ради обираються учасниками Банку під час проведення загальних зборів учасників Банку на строк не більший ніж три роки. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

2.7. Загальні збори учасників Банку приймають рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів Наглядової ради.

Рішення загальних зборів учасників Банку про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

Без рішення загальних зборів учасників Банку повноваження членів Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- 1) за їх бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку 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, визнання винним (або виявлення непогашеної судимості) члена Наглядової ради у скоєнні злочину з корисних мотивів або призначення покарання у вигляді позбавлення волі;
- 4) в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

- 5) в разі призначення ліквідатора в процесі ліквідаційної процедури в разі неплатоспроможності Банку;
- 6) в разі ліквідації Банку за рішенням учасників Банку;
- 7) у випадках втрати статусу учасника Банку;
- 8) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником учасника Банку або складення повноважень членом Наглядової ради, який є незалежним директором.
- 9) в інших випадках, передбачених законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України.

2.8. Якщо в разі припинення повноважень окремих членів Наглядової ради, решта членів Наглядової ради не складає необхідного для роботи Наглядової ради кворуму, Правління протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори учасників Банку. В цьому випадку загальні збори учасників Банку приймають рішення про дострокове припинення повноважень решти членів Наглядової ради та одночасне призначення (обрання) повного кількісного складу Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування.

3. Компетенція, права та обов'язки членів Наглядової ради

3.1. До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених законодавством України, Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової ради Банку загальними зборами учасників Банку.

3.2. До компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами учасників Банку;
- 3) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 4) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 5) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 7) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 8) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 9) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління

Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

- 10) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 11) визначення кредитної політики Банку;
- 12) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 13) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників, та тих, що передані для затвердження Правлінню. Затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, положень про філії і представництв Банку на території інших держав;
- 14) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 16) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 17) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 18) призначення і припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO);
- 19) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень, обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 20) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 21) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту;
- 22) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою;
- 23) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 24) 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;
- 25) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу та

про вихід зі складу учасників таких юридичних осіб. Затвердження статутів юридичних осіб/дочірніх підприємств;

- 26) затвердження умов, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначення особи, яка підписуватиме трудові договори (контракти) від імені Банку;
- 27) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування інформації про Кодекс корпоративного управління Банку що використовується Банком;
- 28) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів учасників Банку, скликання загальних зборів учасників Банку, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів учасників Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання учасниками позачергових загальних зборів учасників Банку;
- 29) повідомлення про проведення загальних зборів учасників Банку відповідно до законодавства;
- 30) визначення дати складання переліку учасників Банку, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів учасників Банку та мають право на участь у загальних зборах учасників Банку;
- 31) формування тимчасової лічильної комісії, обрання членів реєстраційної комісії та затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування у разі скликання загальних зборів учасників Банку Наглядовою радою;
- 32) прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;
- 33) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 34) затвердження умов провадження звичайної господарської діяльності БАНКУ - основної діяльності БАНКУ, а також операції, що її забезпечують або виникають внаслідок її проведення, зокрема: умов вчинення правочинів, пов'язаних із залученням у вклади (депозити) коштів та банківських металів, розміщенням коштів та банківських металів, звернення стягнення на заставне майно, відчуженням активів, набутих БАНКОМ внаслідок реалізації прав заставодержателя (іпотекодержателя) на звернення стягнення на заставне майно, тощо. Рішення з питання визначеного цим пунктом відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» приймається простою більшістю незалежних членів Наглядової ради БАНКУ.
- 35) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 36) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 37) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 38) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- 39) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

- 40) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку розділом XVIII Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 41) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 42) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, у випадках та у межах встановлених законодавством України;
- 43) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності та прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 відсотків вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності, без обмеження сум таких правочинів, якщо предметом таких правочинів є отримання Банком кредитів рефінансування від Національного банку України та передача майна Банку Національному банку України, як забезпечення за такими правочинами;
- 44) прийняття рішень про вчинення правочину із заінтересованістю або про відхилення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, що вчиняється посадовою особою органу Банку або її афілійованими особами; учасником, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій Банку, та його афілійованими особами; юридичною особою, в якій будь-яка з вказаних в цьому абзаці осіб, є посадовою особою; інші особи, визначені статутом Банку, якщо зазначені особи (особи - разом або окремо) відповідають принаймні одній із нижченаведених ознак (далі - правочин із заінтересованістю):
- є стороною такого правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною правочину;
 - отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
 - внаслідок такого правочину набуває майно;
 - бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).
- Після прийняття рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, Банк оприлюднює істотні умови такого правочину на власному веб-сайті;
- 45) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 46) надсилання оферти учасника Банку відповідно до статті 94 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 47) затвердження положень (затвердження змін та доповнень до них) про акції Банку; про дивіденди;
- 48) встановлення штатного розпису Банку, його дочірніх банків та підприємств, відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо);
- 49) затвердження кошторису витрат, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;
- 50) прийняття рішення про списання безнадійних активів Банку за рахунок сформованих резервів;
- 51) створення постійно діючих робочих органів Наглядової ради (комітетів, комісій, груп, тощо) відповідно до вимог законів України і/ або нормативно – правових

актів Національного банку України, затвердження їх положень, змін та доповнень до них;

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

53) затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

54) прийняття рішення з питань, які делеговані Наглядовій раді загальними зборами учасників Банку;

55) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством або Статутом Банку.

3.3. Наглядова рада погоджує:

1) рішення Правління про укладення правочинів на відчуження корпоративних прав та нерухомого майна Банку, власником яких він є та істотні умови такого відчуження, за виключенням випадків укладення правочинів, рішення про надання згоди на укладення яких приймається загальними зборами учасників Банку;

2) до укладення, правочини (договори, угоди) які передбачають надання кредитів та позичок, придбання цінних паперів, вкладення коштів у комерційні проекти, лізингові, факторингові операції, операції з векселями та інші банківські операції, що укладаються на суму, що перевищує 10 % регулятивного капіталу Банку розрахованого відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України за станом на кінець останнього банківського дня, що передує даті прийняття Наглядовою радою Банку відповідного рішення. Дія цього пункту не поширюється на міжбанківські кредити і депозити строком не більше одного операційного дня без урахування неробочих днів Банку, а також на правочини продажу іноземної валюти клієнтів Банку, а також на випадки укладення правочинів, рішення щодо укладення яких приймається загальними зборами учасників Банку.

3.4. Наглядова рада має право делегувати окремі повноваження Правлінню Банку, крім питань виключної компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку та питань виключної компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства України.

3.6. Член Наглядової ради має право:

1) приймати рішення в межах компетенції Наглядової ради;

2) бути присутнім на засіданнях Правління з правом дорадчого голосу;

3) на оплату своєї діяльності у складі Наглядової ради відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради та умов договорів укладених із ними на виконання функцій членів Наглядової ради;

4) на інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

3.7. З дати обрання та при виконанні своїх обов'язків члени Наглядової ради зобов'язані діяти на користь Банку та його клієнтів, ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, члени Наглядової ради зобов'язані:

1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх обов'язків;

2) приймати рішення в межах наданих повноважень;

3) не використовувати своє становище у власних інтересах;

4) не розголошувати банківську таємницю та конфіденційну інформацію Банку;

5) надати Банку необхідну інформацію щодо них згідно вимог законодавства України, що застосовується до банків, в тому числі щодо асоційованих осіб членів Наглядової ради та юридичних осіб, у яких член Наглядової ради є власником істотної участі, а для незалежних директорів Наглядової ради - також запевнення щодо відповідності вимогам до незалежного директора згідно з вимогами законодавства України (якщо інше не буде передбачено законодавством України), з подальшим наданням (уточненням) інформації про зміни в такій інформації

згідно вимог законодавства України та/або внутрішніх нормативних документів Банку;

- 6) з метою належного виконання Банком вимог законодавства щодо повідомлення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб інформації про керівників Банку, повідомляти Банк про всі зміни своїх персональних даних (до персональних даних можуть бути віднесені прізвище, ім'я, по-батькові, дата та місце народження, місце проживання, паспортні дані (посвідчення на тимчасове/постійне проживання) або дані інших документів, що посвідчують особу, реєстраційний номер облікової картки платника податків, та інші персональні дані за необхідності. Члени Наглядової ради зобов'язані не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення змін вище зазначених даних, надавати копії документів, що підтверджують виникнення таких змін;
- 7) письмово повідомити корпоративному секретарю поштову адресу, електронну адресу, номери телефонів та факсу, за якими корпоративний секретар буде в змозі безперешкодно взаємодіяти з членом Наглядової ради.

3.8. Члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

4. Відповідальність та функції Наглядової ради щодо управління ризиками та забезпечення роботи служби внутрішнього аудиту.

4.1. Наглядова рада 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 повинна:

- 1) визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;
- 2) приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- 3) створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- 4) забезпечувати, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- 5) установлювати випадки накладення заборони (вето) головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером на рішення Правління, комітетів та інших колегіальних органів Правління;
- 6) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.

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

- 1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 2) затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками відповідно до вимог законодавства України та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (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 НПА (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 головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO);
- 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 України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 10) розглядає звіти щодо ризиків, в тому числі і висновки підрозділу з управління ризиками про результати стрес-тестування, які обов'язково мають містити оцінку впливу можливої реалізації стрес-сценаріїв на діяльність Банку для розроблення та вжиття заходів щодо зменшення впливу потенційних ризиків та уникнення/мінімізації фінансових втрат. Результати здійснення стрес-тестування використовуються під час розроблення/перегляду/коригування стратегії та бізнес-плану Банку, стратегії, політики та процедур управління ризиками, планів відновлення діяльності, забезпечення безперервної діяльності та фінансування в кризових ситуаціях;
- 11) Наглядова рада має право виконувати інші функції з управління ризиками.

4.3. Наглядова рада створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів, в тому числі, шляхом:

- 1) підпорядкування підрозділу з управління ризиками головному ризик-менеджеру, головному ризик-менеджеру - Наглядовій раді, підпорядкування підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) головному комплаєнс-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру - Наглядовій раді банку;
- 2) звітування головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера перед Наглядовою радою;
- 3) надання головному ризик-менеджеру/підрозділу з управління ризиками, головному комплаєнс-менеджеру / підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління;
- 4) організаційного та функціонального відокремлення головного ризик-менеджера/підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера/підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту;
- 5) забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
- 6) урахування в бюджеті банку достатнього розміру фінансового забезпечення/винагороди головного ризик-менеджера / працівників підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера / працівників підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Винагорода головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та працівників цих підрозділів не повинна залежати від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом їх

контролю, та має сприяти комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Змінна частина винагороди головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та працівників цих підрозділів має переважно базуватися на досягнутих результатах їх діяльності;

- 7) гарантування доступу головного ризик-менеджера/працівників підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера/працівників підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до інформації, необхідної для їх ефективної роботи;
- 8) недопущення головного ризик-менеджера/працівників підрозділу з управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера/працівників підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до здійснення функцій контролю за тими операціями, за які вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно яких раніше ухвалювали рішення на першій лінії захисту, з метою запобігання конфлікту інтересів.

4.4. Наглядова рада є головним користувачем управлінської звітності про ризики та несе відповідальність за розроблення вимог до такої звітності, формує запити та забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій. Наглядова рада вимагає пояснень від відповідальних осіб, якщо звітність про ризики не відповідає затвердженню нею вимогам щодо управлінської звітності про ризики та вживає адекватних заходів.

4.5. Наглядовій раді безпосередньо підпорядковується та є підзвітною служба внутрішнього аудиту Банку.

4.6. Наглядова рада має забезпечити службу внутрішнього аудиту усіма необхідними фінансовими та іншими ресурсами для виконання поставлених перед цим підрозділом завдань.

4.7. Наглядова рада має забезпечити надання службі внутрішнього аудиту Банку плану та програми перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що здійснюється зовнішнім аудитором Банку.

4.8. Наглядова рада в межах своїх наглядових обов'язків повинна:

- 1) здійснювати нагляд за діяльністю служби внутрішнього аудиту Банку та забезпечити оцінку ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок;
- 2) забезпечити контроль за проведенням внутрішньої та зовнішньої оцінки функцій внутрішнього аудиту, розробити та застосовувати власні методики для внутрішньої оцінки якості роботи служби внутрішнього аудиту Банку, що включатимуть проведення періодичних внутрішніх оцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту;
- 3) забезпечити своєчасність реагування керівників Банку на рекомендації (пропозиції) служби внутрішнього аудиту Банку;
- 4) забезпечити контроль (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням заходів з усунення виявлених службою внутрішнього аудиту Банку порушень і недоліків у діяльності Банку;
- 5) забезпечити контроль за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку служби внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування. Інформувати начальника служби внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надавати інформацію щодо результатів перевірок органів контролю Банку;

- б) здійснювати контроль за діяльністю Правління щодо своєчасного забезпечення служби внутрішнього аудиту Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок.

5. Порядок роботи Наглядової ради

5.1. Рішення Наглядової ради приймаються на її засіданнях або шляхом проведення заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради Банку (далі – заочне голосування (опитування)).

Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) проводяться за ініціативою Голови Наглядової ради (в разі його відсутності Першим заступником Голови Наглядової ради або одним із Заступників Голови Наглядової ради в разі відсутності Першого заступника Голови Наглядової ради) або на вимогу члена Наглядової ради.

В Банку можуть проводитись спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку. Проведення спільних засідань здійснюється відповідно до процедури затвердженної Наглядовою радою Банку.

Засідання Наглядової ради Банку або заочне голосування (опитування) проводяться за ініціативою Голови Наглядової ради Банку (в разі його відсутності Першим заступником Голови Наглядової ради), або на вимогу члена Наглядової ради Банку.

Засідання Наглядової ради Банку також скликаються на вимогу Правління, Голови або члена Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку. Особи, які скликали засідання Наглядової ради Банку, мають право брати участь у такому засіданні Наглядової ради Банку.

5.2. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал.

Чергові засідання Наглядової ради проводяться відповідно до Графіку, який щороку затверджується корпоративним секретарем. У разі виробничої необхідності дати чергових засідань Наглядової ради можуть переноситись на інший термін та/або можуть проводитись позачергові засідання.

Попередній розгляд питань, які, відповідно до Статуту Банку та цього Положення, повинні виноситись на розгляд Наглядової ради, забезпечує Правління та готує проекти рішень з таких питань за результатами розгляду документів структурних підрозділів Банку, що ініціюють винесення питань на розгляд Наглядової ради, крім питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами контролю.

Питання або звіти головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, підрозділів контролю та інших підрозділів, що підпорядковані та/або підзвітні безпосередньо Наглядовій раді відповідно до законодавства України та нормативних документів Банку, попередньо розглядаються та опрацьовуються Робочими групами або Комітетами Наглядової ради у випадку, якщо це прямо передбачено внутрішніми нормативними документами Банку, в тому числі положенням/и про Комітети Наглядової ради (у разі створення таких Комітетів та затвердження відповідного/их положення/положень).

Матеріали для розгляду питань Наглядовою радою повинні готуватись відповідальними структурними підрозділами Банку, що ініціюють прийняття/розгляд питання Наглядовою радою, та виноситись ними на попередній розгляд Правління.

З питань порядку денного Наглядової ради відповідальними структурними підрозділами Банку повинні бути підготовлені матеріали, які мають містити, в тому числі:

- 1) опис питання, що виноситься на розгляд, та обґрунтування запропонованого рішення (пояснювальна записка);
- 2) проект рішення Наглядової ради.

При винесенні на розгляд питання, пов'язаного з ухваленням рішення про проведення банківських операцій, а також в інших необхідних випадках, матеріали повинні містити економічно обґрунтовані висновки із наведенням необхідних розрахунків.

Матеріали та пропозиції надаються корпоративному секретареві, як правило, не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати проведення засідання або заочного голосування (опитування).

Наглядова рада може затвердити внутрішнє положення про порядок винесення питань на розгляд Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці, яке забезпечується як шляхом фізичного перебування членів Наглядової ради в одному приміщенні, так і шляхом дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку для обговорення питань порядку денного та голосування.

5.5. Про проведення засідання або заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради Банку повідомляються корпоративним секретарем за дорученням ініціатора скликання засідання або проведення заочного голосування (опитування) будь-яким з перелічених шляхів: письмового повідомлення, телеграмою, телефонограмою, засобами електронного зв'язку, в усній формі. У повідомленні повинна бути інформація про порядок денний засідання або питання з яких проводиться заочне голосування (опитування), час і місце проведення засідання або дата проведення заочного голосування (опитування) та строк подання бюлетенів у випадку заочного голосування (опитування).

При проведенні заочного голосування (опитування), членам Наглядової ради, разом з повідомленням надсилається бюлетень для голосування, в якому зазначається прізвище члена Наглядової ради, дата проведення заочного голосування (опитування), питання з яких проводиться заочне голосування (опитування) та проекти рішень з питань, винесених на заочне голосування (опитування).

Бюлетені для заочного голосування (опитування) заповнюються та підписуються членом Наглядової ради та протягом встановленого строку надаються безпосередньо до корпоративного секретаря шляхом:

- 1) надіслання рекомендованого листа або;
- 2) надіслання листа засобами міжнародного оператора поштового зв'язку DHL, TNT, Fedex та ін. або;
- 3) пересилання на електронну адресу корпоративного секретаря сканованого бюлетеню, з наступною передачею оригіналу бюлетеню іншим зручним способом;
- 4) пересилання на електронну адресу корпоративного секретаря бюлетеню підписаного за допомогою електронного цифрового підпису, в разі запровадження електронного документообігу в роботі Наглядової ради.

5.6. На засіданнях Наглядової ради не можуть прийматися рішення з питань, не включених до порядку денного, за винятком випадків, коли таке рішення прийняте одностайно усіма членами Наглядової ради.

5.7. Організація і підготовка засідань Наглядової ради Банку або заочного голосування (опитування) та ведення протоколів засідань та заочного голосування (опитування) Наглядової ради здійснюється корпоративним секретарем або особою, яка виконує його обов'язки за дорученням Голови Наглядової ради /Першого заступника Голови Наглядової ради/заступника Голови Наглядової ради.

5.8. До порядку денного засідання Наглядової ради або питань з яких проводиться заочне голосування (опитування) включаються питання, запропоновані до розгляду Головою Наглядової ради, Першим заступником Голови Наглядової ради, Заступниками Голови Наглядової ради, членами Наглядової ради Банку, Правлінням або Головою Правління, а також учасниками Банку, що володіють у сукупності не менше ніж 5 % голосів.

5.9. До порядку денного засідання Наглядової ради або питань по яким проводиться заочне голосування (опитування) включаються питання попередньо підготовлені Комітетами Наглядової ради виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, що надані в межах повноважень Комітетів визначених Законом України «Про акціонерні товариства» та положеннями про відповідний комітет, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради.

Мотивоване рішення Наглядової ради Банку про відхилення пропозиції Комітету надається Наглядовою радою відповідному Комітету для повторної підготовки Комітетом пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

5.10. Засідання Наглядової ради проводить її Голова. У випадку його відсутності засідання Наглядової ради проводить Перший заступник Голови Наглядової ради, або Заступник Голови Наглядової ради призначений Головою Наглядової ради у разі відсутності Першого заступника Голови Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради Банку, який обирається за рішенням Наглядової ради як головуєчий на даному засіданні.

5.11. Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) вважається правомочним, якщо на ньому присутні або приймають участь у заочному голосуванні (опитуванні) більше половини її складу. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні або заочному голосуванні (опитуванні), крім рішень з питання затвердження умов провадження звичайної господарської діяльності БАНКУ, яке, відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», приймається простою більшістю незалежних членів Наглядової ради БАНКУ. Кожний член Наглядової ради має при голосуванні один голос.

5.12. Член Наглядової ради, має право протягом доби з моменту закінчення засідання або в строк подання бюлетенів, у випадку заочного голосування (опитування), надати свою особливу думку для внесення до протоколу.

5.13. Рішення Наглядової ради оформляється протоколом (далі - Протокол Наглядової ради) протягом п'яти робочих днів після проведення засідання Наглядової ради або закінчення строку подання бюлетенів у випадку заочного голосування (опитування).

Протокол Наглядової ради в залежності від порядку прийняття рішення включає інформацію про:

- 1) дату проведення засідання або заочного голосування (опитування);
- 2) місце проведення засідання;
- 3) час початку та час завершення засідання;
- 4) порядок прийняття рішення (засідання або заочне голосування (опитування), форму проведення засідання (відкрите/закрите, чергове/позачергове);
- 5) членів Наглядової ради, які були присутні на засіданні або які взяли участь в заочному голосуванні (опитуванні);
- 6) інформацію щодо кворуму;
- 7) запрошених на засідання Наглядової ради осіб;
- 8) порядок денний або перелік питань, які винесені на заочне голосування (опитування);
- 9) доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- 10) висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговореного питання;
- 11) окрему думку члена Наглядової ради, яка відрізняється від думки більшості;
- 12) прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради);
- 13) проекти рішень з питань, які виносились на заочне голосування (опитування) та результати заочного голосування (опитування) по ним;
- 14) інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

Протокол Наглядової ради, складений за результатами засідання Наглядової ради підписують Головуючий/Голова Наглядової ради (в разі його відсутності Перший заступник Голови Наглядової ради або один із Заступників Голови Наглядової ради в разі відсутності Першого заступника Голови Наглядової ради), всі члени Наглядової ради, що присутні на засіданні та секретар засідання/корпоративний секретар.

Протокол Наглядової ради, за підсумками заочного голосування (опитування) підписується Головуючим засідання/Головою Наглядової ради (в разі його відсутності Першим заступником Голови Наглядової ради або одним із Заступників Голови Наглядової ради в разі відсутності Першого заступника Голови Наглядової ради) та секретарем засідання/корпоративним секретарем.

Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

5.14. Протоколи Наглядової ради зберігаються у корпоративного секретаря.

5.15. Для вирішення питань, які віднесені до компетенції Наглядової ради члени Наглядової ради мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час здійснення членами Наглядової ради своїх функцій.

6. Комітети Наглядової ради. Корпоративний секретар.

6.1. Наглядова рада своїм рішенням може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки для розгляду Наглядовою радою питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

6.2. Рішення про утворення комітету приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради.

6.3. У Банку обов'язково утворюються постійно діючі комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані.

6.4. Порядок утворення та діяльності, компетенція комітетів встановлюється цим Положенням, а також положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою, яке Наглядова рада переглядає не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін забезпечує їх внесення та затвердження.

6.5. До складу комітету Наглядової ради входить не менше трьох членів Наглядової ради.

6.6. Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени Наглядової ради, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів повинні становити незалежні директори.

6.7. Наглядова рада Банку приймає рішення з питань попередньо підготовлених комітетом Наглядової ради виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою радою комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

6.8. Фінансування діяльності комітетів Наглядової ради, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком у порядку, визначеному відповідним положенням про комітет.

6.9. Комітети Наглядової ради звітують Наглядовій раді про результати своєї діяльності за рішенням Наглядової ради про надання звіту, але не менше одного разу на рік, крім комітету з питань аудиту, який повинен звітувати не менше одного разу на шість місяців.

6.10. Звіти щодо діяльності комітетів повинні містити інформацію про персональний склад комітетів, кількість засідань комітетів та їх основну діяльність. Звіт комітету з питань аудиту повинен також містити інформацію про наявність зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

6.11. Звіти комітетів Наглядової ради оприлюднюються на веб-сайті Банку протягом трьох робочих днів після їх затвердження Наглядовою радою Банку.

6.12. Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх комітетів.

6.13. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради обирає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за взаємодію Банку з учасниками, іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів учасників, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством, Статутом Банку.

6.14. Правовий статус, процедура обрання, припинення повноважень, компетенція, права та обов'язки, порядок роботи корпоративного секретаря встановлюється Положеннями про корпоративного секретаря Банку, що затверджуються Наглядовою радою.

6.15. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою радою про свою роботу.

7. Повноваження Голови та умови праці членів Наглядової ради.

7.1. Голова Наглядової ради має право без доручення діяти від імені Банку, представляти інтереси Банку перед будь-якими юридичними та фізичними особами, підписувати прийняті Наглядовою радою документи та додатки до них, виконувати інші функції у межах повноважень, передбачених Статутом Банку та цим Положенням.

7.2. Членам Наглядової ради виплачується винагорода в порядку та в розмірах встановлених положенням про винагороду членів Наглядової ради, затвердженим загальними зборами учасників Банку.

7.3. Під час виконання своїх функцій члени Наглядової ради мають право на одержання компенсаційних виплат щодо відшкодування витрат пов'язаних з виконанням ними своїх функцій.

Порядок компенсації витрат членів Наглядової ради встановлений положенням про винагороду членів Наглядової ради, затвердженим загальними зборами учасників Банку.

8. Відповідальність членів Наглядової ради

8.1. Члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за неналежне виконання рішень загальних зборів учасників Банку, якщо ці рішення не суперечать законодавству України та Статуту Банку.

8.2. Учасники Банку та член Наглядової ради, який є їх представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.

8.3. Члени Наглядової ради у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків, а також розголошення конфіденційної інформації Банку та банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законодавством України.

8.4. Члени Наглядової ради несуть майнову відповідальність на підставі і в порядку, передбачених законодавством України за шкоду, заподіяну Банку порушенням покладених на них обов'язків.

9. Заключні положення

9.1. Всі інші питання, що не врегульовані даним Положенням, регулюються законодавством України та Статутом Банку. В разі внесення змін у законодавство або Статут Банку, що суперечить цьому Положенню, слід керуватися правилами, введеними у дію цими змінами.

9.2. Будь-які зміни та доповнення до цього Положення набувають чинності з моменту їх затвердження загальними зборами учасників Банку, після чого стають його невід'ємною частиною.