

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Єдиного учасника  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«АЛЬПАРІ БАНК»  
№ 6/2019 від 13 червня 2019 року

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«АЛЬПАРІ БАНК»**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Це Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» (далі – «Положення») розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» (далі – Статуту).
- 1.2. Наглядова рада Банку (далі – «Наглядова рада», «Рада Банку») є органом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» (далі – «Банк»), що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку і, в межах своєї компетенції, визначеної Статутом, цим Положенням та законодавством, контролює і регулює діяльність Правління Банку.
- 1.3. Жодні органи управління Банку, за винятком Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» (далі – «Загальні збори») не мають права давати вказівки Наглядовій раді щодо порядку здійснення нею покладених на неї функцій, а також з інших питань її діяльності.
- 1.4. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними актами й рішеннями, прийнятими Загальними зборами.
- 1.5. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації про діяльність Банку.
- 1.6. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 1.7. Наглядова рада готує щорічний звіт про свою роботу. Звіт наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту товариства та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.
- 1.8. Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.
- 1.9. У звіті Наглядової ради відображається оцінка роботи наглядової ради. Така оцінка включає:
  - 1) оцінку складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу;
  - 2) оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
  - 3) оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради;
  - 4) оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети;
  - 5) оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

## 2. ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 2.1. Наглядова Рада складається щонайменше з 5 (п'яти) членів (директорів), які обираються Загальними зборами, з числа учасників Банку, їх представників, та незалежних членів (незалежних директорів) строком до 3 (трьох) років, з можливістю бути переобраними. До закінчення строку повноважень члени Наглядової ради можуть переобиратись на інший строк або відкликатись у будь-який час в залежності від рішення Загальних зборів.
- 2.2. Члени Наглядової ради обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, бездоганну ділову репутацію та вищу освіту.
- 2.3. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою колегіального виконавчого органу (особою, яка здійснювала повноваження одноосібного виконавчого органу).
- 2.4. Кількісний склад Наглядової ради визначається Загальними зборами.

- 2.5. Якщо кількісний склад членів Наглядової ради не було визначено окремо, проте кількість обраних Загальними зборами членів Наглядової ради становить не менше 5 (п'яти) осіб, вважається, що кількісний склад Наглядової ради дорівнює кількості обраних членів Наглядової ради.
- 2.6. Загальні збори можуть у будь-який час прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Наглядової ради та одночасне обрання нових/нового члена/членів.
- 2.7. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.
- 2.8. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку та/або Ревізійної комісії Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.
- 2.9. До складу Наглядової Ради входять Голова Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради та члени Наглядової Ради. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства, а також вимогам Національного банку України щодо незалежних директорів банків.
- 2.10. У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим законом, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.
- 2.11. Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради, який обирається персонально Загальними зборами. Голова Наглядової ради має заступника, який є членом Наглядової ради та обрається Загальними зборами. У разі відсутності з будь-яких причин Голови Наглядової ради, права та обов'язки останнього виконує його заступник.
- 2.12. Кандидатури Голови, Заступника Голови Наглядової ради та члени Наглядової Ради погоджується Банком з Національним банком України у порядку, визначеному в Положенні про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого постановою Правління Національного банку України 08.09.2011 № 306 (із змінами). Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової, встановлюються Національним банком України.

### 3. СЕКРЕТАР НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 3.1. З метою здійснення організаційних функцій Наглядової ради, Наглядова рада призначає своїм рішенням секретаря Наглядової ради, яким може бути член Наглядової ради або особа, яка не є членом Наглядової ради але є працівником Банку. Такий секретар може обиратися на кожному засіданні Наглядової ради або може бути обраний Наглядовою радою на відповідний термін.
- 3.2. У разі відсутності секретаря Наглядової ради, його функції може виконувати інша особа, кандидатура якого затверджується Наглядовою радою на відповідному засіданні, про що робиться запис у протоколі засідання Наглядової ради.
- 3.3. У випадку зміни секретаря Наглядової ради протоколи засідань та інші документи Наглядової ради передаються новопризначеному секретареві згідно акту прийому- передачі в п'ятиденний строк з дати ухвалення відповідного рішення.
- 3.4. Секретар Наглядової ради Банку виконує наступні функції:
  - 1). Надає допомогу членам Наглядової ради в отриманні необхідної інформації;
  - 2). Організовує ознайомлення членів Наглядової ради з будь-якими внутрішніми документами Банку, фінансовими документами Банку, а також з рішеннями Загальних зборів та інших органів Банку;
  - 3). За дорученням Голови Наглядової ради повідомляє всіх членів Наглядової ради Банку про скликання засідань Наглядової ради;
  - 4). За дорученням Голови Наглядової ради забезпечує надсилання (вручення) членам Наглядової ради порядку денного засідання, інших документів та матеріалів, що стосуються порядку денного, проектів рішень тощо;
  - 5). Забезпечує підготовку та проведення засідань Наглядової ради;
  - 6). Організовує ведення протоколів Наглядової ради та складає проекти протоколів засідань Наглядової ради;

- 7). Зберігає оригінали протоколів засідань Наглядової ради, з усіма додатками до них.
- 8). Забезпечує належний рівень документування обговорень та прийнятих рішень на засіданнях Наглядової ради, які мають містити стислий огляд розглянутих питань, надані рекомендації, прийняті рішення з поіменним голосуванням та особливими думками (за наявності).

#### 4. ПОВНОВАЖЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

##### 4.1. До виключної компетенції Наглядової ради належать такі функції:

- 1). Затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2). Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3). Визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4). Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5). Контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6). Затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7). Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8). Визначення кредитної політики Банку;
- 9). Затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 10). Затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку та положення про винагороду членів Правління Банку;
- 11). Розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 12). Затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 13). Вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- 14). Здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 15). Надсилання оферти акціонерам у випадках передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 16). Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 17). Затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів банку;
- 18). Призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 19). Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 20). Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 21). Обрання аудитора (аудиторської фірми) товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- 22). Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 23). 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;
- 24). Прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 25). Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 26). Забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 27). Скликання Загальних зборів.

- 28). Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
  - 29). Повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
  - 30). Прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 31). Прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 32). Прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
  - 33). Вирішення питань про участь Банку у групах;
  - 34). Прийняття рішень про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
  - 35). У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину відповідно до пп.34 п.4.1. Розділу 4 Положення, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів Банку.
  - 36). Прийняття рішення про надання Голові Правління або іншій уповноваженій особі Банку повноважень на підписання від імені Банку правочинів, рішення про вчинення яких прийнято Наглядовою радою Банку;
  - 37). Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
  - 38). Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 39). Надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
  - 40). Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
  - 41). Вирішення питань про заснування Банком інших юридичних осіб відповідно до законодавства України;
  - 42). Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
  - 43). Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - 44). Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
  - 45). Обрання Реєстраційної комісії Загальних зборів, за винятком випадків передбачених чинним законодавством України;
  - 46). Обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
  - 47). Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
  - 48). Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
  - 49). Затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
  - 50). Формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
  - 51). Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
  - 52). Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до Законом України «Про акціонерні товариства»;
  - 53). Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку.
- 4.2. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.
- 4.3. **До компетенції Наглядової ради також належить:**
- 1). Забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

- 2). Затвердження внутрішньобанківських документи з питань управління ризиками, згідно вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку, а також здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
  - 3). Затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
  - 4). Ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
  - 5). Щорічне затвердження та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючих активів (далі - стратегія НПА) та оперативний план. Не рідше ніж один раз на три місяці наглядова рада 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). Призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);
  - 7). Подолання права вето, накладеного керівниками підрозділів з управління ризиками (CRO), а також контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);
  - 8). Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту - невідкладне прийняття рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
  - 9). Вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
  - 10). Затвердження організаційної структури Банку;
  - 11). Призначення і звільнення заступників голови Правління Банку;
  - 12). Затвердження довгострокових (стратегічних) інвестиційних планів Банку;
  - 13). Затвердження кодексу поведінки (етики) банку та здійснення контролю за його дотриманням;
  - 14). Запровадження механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку здійснення контролю за його функціонуванням;
  - 15). Здійснення нагляду за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами;
  - 16). Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з працівниками підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
  - 17). Затвердження заходів, необхідні для усунення порушень, недоліків виявлених органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, та аудиторською фірмою, за результатом проведення зовнішнього аудиту, а також впровадження відповідних рекомендацій, здійснення контролю за станом їх виконання через звітування Правління, Служби внутрішнього аудиту, Управління комплаєнсу та інших уповноважених осіб;
  - 18). Розгляд інших питань, що винесені на її розгляд Головою Наглядової ради її членами та Правлінням Банку;
  - 19). Вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно з чинним законодавством, нормативними актами Національного банку, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми актами Банку, а також переданих на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами, окремі питання, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.
- 4.4. Наглядова рада створює комітет з управління ризиками та має право делегувати частину своїх функцій з управління ризиками до комітету з управління ризиками. Наглядова Рада залишається відповідальною за загальне управління ризиками та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.
  - 4.5. Наглядова рада, з метою дотримання як керівниками банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками сприяє створенню необхідної атмосфери (tone at the top).
  - 4.6. Наглядова рада діє у відповідності до Статуту Банку та цього Положення, контролює фінансову та комерційну діяльність Банку, дотримання органами управління Банку його Статуту та будь-яких інших внутрішніх документів Банку.

- 4.7. З метою виконання своїх повноважень, Наглядова рада має право перевіряти бухгалтерські документи та здійснення адміністративних функцій Банку. Наглядова рада перевіряє щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо використання прибутку, щорічні звіти Правління Банку та вносить свої пропозиції чи коментарі на Загальних зборах.
- 4.8. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством, Статутом та цим Положенням.
- 4.9. Наглядова рада вживає заходи щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню.
- 4.10. Наглядова рада повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
- 4.11. Наглядова рада Банку забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
- 4.12. Голова, заступник Голови та члени Наглядової ради для забезпечення ефективної діяльності Наглядової ради повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права та виконувати обов'язки щодо Банку сумлінно та розумно, не розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також відомості, які представляють комерційну та банківську таємницю.

## **5. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

- 5.1. Наглядова Рада Банку створює такі Комітети:
  - Комітет з управління ризиками.
- 5.2. Наглядова рада Банку може створювати будь які інші постійні чи тимчасові комітети з числа своїх членів зокрема, Комітет з винагород та Комітет з питань аудиту.
- 5.3. Комітети Наглядової ради складаються з членів наглядової Ради, які мають необхідні знання зважаючи на характер та завдання Комітету, зважаючи на колективну компетенцію такого Комітету.
- 5.4. Склад Комітету Наглядової ради, порядок їх роботи та прийняття рішень, порядок взаємодії з Наглядовою радою, порядок призначення та відкликання членів Комітету визначається відповідним положенням яке затверджується Наглядовою радою.
- 5.5. Комітети Наглядової ради попередньо готують пропозиції для Наглядової ради з питань які належать до компетенції таких комітетів. Наглядова рада Банку приймає рішення з питань винесеними на розгляд комітетом на власний розсуд, приймаючи або відхиляючи позиції такого Комітету.

## **6. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ВИСНОВКІВ ЗОВНІШНЬОГО АУДИТУ ТА ПІДГОТОВКИ РЕКОМЕНДАЦІЙ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ**

- 6.1. Служба внутрішнього аудиту Банку забезпечує винесення на розгляд Наглядової ради результатів зовнішнього аудиту.
- 6.2. За результатами розгляду висновку зовнішнього аудитора Наглядова рада готує рекомендації Загальним зборам.
- 6.3. Результати розгляду висновку зовнішнього аудитора та рекомендації за результатами їх розгляду надаються Наглядовою радою для затвердження на засідання Загальних зборів не пізніше 30 квітня за звітним року.

## **7. ПОВНОВАЖЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

- 7.1. Голова Наглядової ради:
  - 1). Організовує роботу та здійснює контроль за роботою Наглядової ради;
  - 2). Скликає засідання Наглядової ради та головує на них, визначає порядок денний засідань Наглядової ради;
  - 3). Забезпечує контроль за виконанням Наглядовою радою та Правлінням рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
  - 4). Забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Наглядової ради та належний рівень (повноту) розгляду на них усіх питань;

- 5). У межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в державних, комерційних, громадських та міжнародних організаціях;
  - 6). Головує на Загальних зборах (окрім випадків, передбачених Статутом Банку);
  - 7). Видає обов'язкові для виконання всіма членами Наглядової ради, Правлінням та працівниками Банку розпорядження з питань, що належать до його компетенції;
  - 8). Здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради.
- 7.2. Для вирішення завдань, покладених на Наглядову раду, та виконання своїх обов'язків, Голова Наглядової ради має право:
- 1). Користуватися фірмовими бланками Банку;
  - 2). Підписувати від імені Банку документи, що не містять фінансових та господарських зобов'язань;
  - 3). Брати участь у засіданнях Правління Банку та інших органів Банку з правом дорадчого голосу;
  - 4). Вимагати та отримувати від членів Правління Банку та інших працівників Банку надання будь-яких документів, що стосуються діяльності Банку, а також пояснень у строки визначені Головою Наглядової ради.
- 7.3. Заступник Голови Наглядової ради допомагає Голові Наглядової ради в організації роботи Наглядової ради та під час його відсутності, або у разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради.
- 7.4. У разі неможливості виконання обов'язків голови Наглядової ради заступником Голови Наглядової ради або у разі, якщо заступника голови Наглядової ради не було обрано, ці обов'язки виконує один із членів Наглядової ради за її рішенням. Голова Наглядової ради може доручити здійснення окремих своїх повноважень заступнику Голови Наглядової ради та/або будь-якому члену Наглядової ради.

## 8. ПРАВА, ОBOB'ЯЗКИ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

### 8.1.1. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1). Діяти в інтересах акціонера Банку, здійснювати свої права та обов'язки щодо Банку сумлінно та розумно, не розголошувати відомості, що становлять банківську таємницю Банку;
- 2). Брати самовідвід під час прийняття рішень, стосовно яких вони мають Конфлікт інтересів;
- 3). Керуватися у своїй діяльності Статутом, Положенням, рішеннями Загальних зборів, чинним законодавством України;
- 4). Виконувати рішення, що прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;
- 5). Дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження конфіденційної інформації. Не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах;
- 6). Приймати участь в управлінні Конфліктами інтересів, виявлення недоліків в діяльності органів управління Банку і вжиття необхідних заходів з їх усунення;
- 7). Працювати над підвищенням безпечності та надійності Банку, забезпечувати підтримання Банком дієвих відносин з органами нагляду та з належною професійною ретельністю підходити до залучення і нагляду за роботою зовнішніх аудиторів;
- 8). У разі одностороннього складення з себе повноважень повідомити про це Правління та Наглядову раду.

### 8.1.2. Члени Наглядової ради мають право:

- 1). Вимагати від Правління Банку будь-які пояснення, що стосуються операційної діяльності Банку, зокрема у вигляді регулярної, або нерегулярної управлінської звітності, обсяг та форми якої встановлюються Наглядовою радою та доводяться до Правління.
- 2). Вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- 3). Надавати у письмовій формі зауваження щодо рішень Наглядової ради;
- 4). Отримувати винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради;
- 5). Бути присутніми на засіданнях Правління з правом дорадчого голосу;
- 6). Допомогати та наглядати за роботою Правління в його управлінні, стимулювати і підтримувати нові ідеї та методи;
- 7). Розробляти місії, довгострокові стратегії, середньострокові та короткострокові плани;



- 8). Перевіряти принципи, політики, правила, процедури, положення в усіх сферах роботи керівників Банку;
  - 9). Наглядати за процесом досягнення поставлених для Банку цілей;
  - 10). Допомогти забезпечувати відповідність операцій Банку нормам законодавства;
  - 11). Інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.
- 8.2. Права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, цим Положенням, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду. Такий договір від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладання з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатний або безоплатним.

## 9. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 9.1. Повноваження члена Наглядової ради є дійсними з моменту його обрання Загальними зборами. Повноваження кожного з членів Наглядової ради можуть бути припинені в такий самий спосіб, яким вони були обрані.
- 9.2. У разі, якщо після закінчення строку, на який обрані члени Наглядової ради, Загальними зборами з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання або переобрання членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради продовжуються до дати прийняття Загальними зборами рішення про обрання або переобрання членів Наглядової ради.
- 9.3. 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;
  - 6). В інших випадках передбачених чинним законодавством України.
- 9.4. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.
- 9.5. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

## 10. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 10.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової Ради може проводитись як в Україні, так і за кордоном. Рішення Наглядової ради може прийматися без особистої присутності членів Наглядової ради шляхом опитування (заочного голосування), яке здійснюється шляхом надання повідомлень в яких члени Наглядової ради вказують що вони підтримують чи відхиляють рішення стосовно кожного питання винесеного до порядку денного. Повідомлення може здійснюватися за допомогою телефону, телефаксу, електронної пошти, будь якого іншого засобу електронного зв'язку.
- 10.2. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування, повідомлення члену Наглядової ради може здійснюється Секретарем Наглядової ради, Головою Наглядової ради або уповноваженою ним особою. Повідомлення члену Наглядової ради має містити перелік питань які виносяться на розгляд, та всю необхідну інформацію для прийняття рішення Наглядовою радою. Повідомлення члену Наглядової ради може містити строк до якого член Наглядової ради має надати відповідь щодо прийняття чи відхилення відповідної пропозиції, дотримання вказаного строку надання відповіді є обов'язковим для члена Наглядової ради. Протягом 10 днів з дати одержання відповіді від останнього члена Наглядової ради всі члени Наглядової ради повинні бути проінформовані Головою Наглядової ради про прийняте рішення

- 10.3. Рішення про проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймається Головою Наглядової ради.
- 10.4. На засіданнях Наглядової ради головує Голова Наглядової ради. У випадку відсутності Голови Наглядової ради на засіданні головує заступник Голови Наглядової ради або член Наглядової ради, на якого відповідно до рішення Наглядової ради покладене виконання обов'язків Голови Наглядової ради.
- 10.5. Засідання Наглядової ради приводяться у головному офісі Банку або в іншому місці на розсуд Наглядової ради.
- 10.6. У засіданнях Наглядової Ради має право брати участь Голова Правління Банку з правом дорадчого голосу. На вимогу Наглядової Ради Банку, в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління Банку, члени Ревізійної комісії, а також інші визначені Наглядовою Радою особи. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.
- 10.7. За рішенням Наглядової ради хід засідання або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами.
- 10.8. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:
  - 1). Члена Наглядової ради;
  - 2). Ревізійної комісії;
  - 3). Голови та членів Правління;
  - 4). Голови підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
  - 5). Керівника підрозділу з управління ризиками (CRO);
  - 6). Керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);
  - 7). Зовнішнього аудитора Банку;
  - 8). Національного банку України;
  - 9). З інших підстав визначених чинним законодавством України
- 10.9. Порядок денний засідання Наглядової ради затверджується Головою Наглядової ради.
- 10.10. Про скликання засідань кожний член Наглядової ради повідомляється завчасно шляхом направлення електронного повідомлення, направлення листа або шляхом врученням повідомлення особисто.
  - 10.10.1. У ході засідання Наглядової ради за пропозицією Голови Наглядової ради або члена Наглядової ради в затвердженій порядку денний засідання можуть бути внесені зміни шляхом ухвалення відповідного рішення більшістю голосів присутніх членів Наглядової ради.
- 10.11. Засідання Наглядової ради визнається правомочним, якщо у ньому беруть участь більше половини обраного складу Наглядової ради.
- 10.12. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради.
- 10.13. Рішення Наглядової ради яке приймається шляхом заочного голосування вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосувала більшість членів Наглядової Ради від її кількісного складу.
- 10.14. Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) Голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Рішення також вважається прийнятим, якщо за нього проголосували щонайменше половина членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради.
- 10.15. Рішення Наглядової ради, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.
- 10.16. Під час засідання Наглядової ради у формі спільної присутності секретар Наглядової ради веде протокол.

- 10.17. У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:
  - 1). Повне найменування Банку;
  - 2). Дата та місце проведення засідання Наглядової ради
  - 3). Форму проведення засідання
  - 4). Особи, які були присутні на засіданні;
  - 5). Секретар засідання;
  - 6). Наявність кворуму;
  - 7). Питання порядку денного;
  - 8). Доповідач та зміст доповіді щодо обговореного питання;
  - 9). Висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговореного питання (за наявності);
  - 10). Інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів (за наявності);
  - 11). Окрему думку члена ради банку, яка відрізняється від думки більшості (за наявності);
  - 12). прийняті рішення щодо обговорених питань.
- 10.18. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом 5 (п'ять) днів після проведення засідання, та підписується всіма членами Наглядової ради, які були присутніми на засіданні та, при наявності, секретарем. На протоколах засідання Наглядової ради та додатках до нього проставляється на кожній сторінці віза заступника Голови Наглядової ради, а у випадку його відсутності – віза секретаря Наглядової ради.

На кожній зворотній незаповненій стороні аркушу протоколу та додатків до нього зазначається латинська літера «Z» та проставляється віза заступника Голови Наглядової ради, а у випадку його відсутності – віза секретаря Наглядової ради.

Протоколи засідань Наглядової ради/дodatки до них оформлені з порушенням вимог встановлених цим пунктом не мають юридичної сили.
- 10.19. У випадку проведення засідання Наглядової ради шляхом опитування (заочного голосування), протокол складається та підписується Головою Наглядової ради та секретарем Наглядової ради.
- 10.20. Протоколи засідань Наглядової ради нумеруються безперервною наскрізною нумерацією в хронологічному порядку в рамках календарного року та зберігаються в порядку, встановленому для документів, які містять конфіденційну інформацію.
- 10.21. Оригінальні екземпляри протоколів засідань Наглядової ради з усіма додатками до них зберігаються у секретаря Наглядової ради протягом усього строку діяльності Банку.
- 10.22. Процедурні питання роботи Наглядової ради, які не зазначені окремо у Статуті Банку і цьому Положенні, регулюються рішеннями Наглядової Ради.
- 10.23. Протоколи засідань Наглядової ради Банку або завірені витяги з нього повинні бути в будь-який час надані для ознайомлення будь-якому члену Наглядової ради Банку, Правлінню Банку, загальним зборам акціонерів або акціонеру у порядку, встановленому внутрішніми нормативними документами Банку.

Керівникам структурних підрозділів, відповідальним за виконання рішень Наглядової ради та/або ініціаторам винесення питань, направляються завірені секретарем Наглядової ради витяги із протоколів засідань Наглядової ради з питань їх діяльності.
- 10.23.1. Контроль за виконанням рішень Наглядової ради здійснює Голова Наглядової ради або за його дорученням інший член Наглядової ради. Наглядова рада може уповноважити інших осіб, які будуть здійснювати контроль за виконанням рішень Наглядової ради.
- 10.24. Керівники структурних підрозділів, відповідальних за виконання рішень Наглядової ради, несуть персональну відповідальність за своєчасне і якісне виконання ухвалених рішень.
- 10.25. Рішення Наглядової ради прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма членами Наглядової ради, Правлінням та працівниками Банку
- 10.26. Керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), (ССО) має право накладати заборону (вето) на рішення Правління, будь яких комітетів та інших колегіальних органів утворених Правлінням якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на

банк, конфлікту інтересів та невідкладно інформує Наглядову раду банку та/або комітет з управління ризиками про такі рішення.

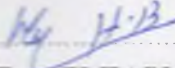
- 10.27. Керівник підрозділу з управління ризиками (CRO) має право накладати заборону (вето) на рішення Правління, будь яких комітетів та інших колегіальних органів утворених Правлінням якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику та невідкладно інформує Наглядову раду банку та/або комітет з управління ризиками про такі рішення.

## 11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 11.1. Наглядова рада несе персональну відповідальність у межах своєї компетенції.
- 11.2. Члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України і Статуту Банку.
- 11.3. Члени Наглядової ради у випадку невиконання чи неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть відповідальність згідно з чинним законодавством.
- 11.4. Члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом.
- 11.5. У разі якщо відповідальність згідно із цією статтею несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною. Банку, якщо інше не встановлено чинним законодавством України.

## 12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 12.1. Це Положення набуває чинності з моменту його затвердження Загальними зборами якщо інше дата не визначена відповідним рішенням Загальних зборів.
- 12.2. Це Положення є внутрішнім нормативним документом Банку та затверджується Загальними зборами у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 12.3. Зміни та доповнення до цього Положення, а також його скасування (втрата сили) можуть бути внесені виключно на підставі відповідного рішення Загальних зборів.
- 12.4. У випадку невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку, в тому числі у зв'язку із прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення діятиме лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або Статуту Банку.
- 12.5. З дати набрання чинності нової редакції Положення припиняється дія попередньої редакції.

  
.....  
Учасник АТ «АЛЬПАРІ БАНК»  
Бахтарі Хедаятоллах

Всього прошито, пронумеровано, скріплено підписом  
12 (дванадцять) аркушів

.....  
Бастарі Хедаятоллах

