



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Протокол № 1 річних загальних зборів  
акціонерів ПАТ «ПФБ» від 21 квітня 2016 р.

Головуючий на річних загальних зборах  
акціонерів ПАТ «ПФБ»

Г.М. Сінотова

Секретар річних загальних зборів  
акціонерів ПАТ «ПФБ»

Н.І. Рахманова

### ПОЛОЖЕННЯ ПРО СПОСТЕРЕЖНУ РАДУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК»

(нова редакція)

м. Кременчук  
2016 р.

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК” (далі - Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК” (далі - Банк).

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Спостережної ради, вимоги до кандидатів та членів Спостережної ради а також права, обов'язки та відповідальність членів Спостережної ради Банку.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку і може бути змінено та доповнено лише зборами.

## **2. ПРАВОВИЙ СТАТУС СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

2.1. Спостережна рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

2.2. Метою діяльності Спостережної ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

2.3. У своїй діяльності Спостережна рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними документами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів.

2.4. Компетенція Спостережної ради визначається законом та Статутом Банку.

2.5. Статутом Банку або за рішенням Загальних зборів акціонерів на Спостережну раду може покладатися виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, крім тих, що належать до виключної компетенції зборів.

## **3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ**

3.1. Члени Спостережної ради, у тому числі Голова Спостережної ради, (далі за текстом – члени Спостережної ради) мають право:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів філій, представництв та відділень Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Спостережної ради протягом п'яти днів з дати отримання Правлінням Банку відповідного запиту;

- вимагати скликання позачергового засідання Спостережної ради Банку;
- надавати у письмовій формі зауваження на рішення Спостережної ради Банку;
- отримувати винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Спостережної ради. Рішення про встановлення винагороди та проведення компенсаційних виплат приймається рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

3.2. Члени Спостережної ради зобов'язані:

- діяти в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;

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

- виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Спостережною радою Банку;
- особисто брати участь у засіданнях Спостережної ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах акціонерів та засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;
- дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати банківську, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Спостережної ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- повідомити протягом п'яти днів у письмовій формі Спостережну раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку чи про втрату статусу представника акціонера Банку;
- своєчасно надавати Загальним зборам акціонерів, Спостережній раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

3.3. Члени Спостережної ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю).

Не несуть відповідальності члени Спостережної ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Банку, утримались або не брали участі у голосуванні.

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

3.5. Спостережна рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

3.6. Спостережна рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

3.7. Спостережна рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

#### 4. СКЛАД СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

4.1. Спостережна рада обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб. Кількісний склад Спостережної ради з урахуванням вказаної у цьому пункті вимоги встановлюється Загальними зборами акціонерів. До складу Спостережної ради входять Голова та члени Спостережної ради.

4.2. Спостережна рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.

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

Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в цьому Банку на умовах трудового договору.

4.3. Голова та члени Спостережної ради повинні мати бездоганну ділову репутацію, яка, між іншим, передбачає відсутність судимості, фактів звільнення на вимогу Національного банку чи іншого державного органу, фактів звільнення за статтями 40 (пункти 2 - 4, 7, 8), 41 Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років), а також належне виконання зобов'язань з повернення кредитів (у разі їх наявності) та зобов'язань як платника податків.

Головою та членами Спостережної ради не можуть бути особи, зазначені в частині першій статті 62 Закону України „Про акціонерні товариства”, частині дванадцятій статті



42 Закону України „Про банки і банківську діяльність”, а також інші особи, які згідно з чинним законодавством України не можуть бути керівниками чи працювати в банку.

4.4. Вимоги до освіти членів Спостережної ради встановлюються Національним банком України.

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

4.5. У разі, якщо в процесі роботи Спостережної ради кількість її членів стає меншою 1/2 від загальної кількості, члени Спостережної ради, які залишилися у її складі, зобов'язані протягом трьох місяців з дати, коли про це стало відомо, скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання всього складу Спостережної ради.

В цьому випадку рішення про скликання позачергових Загальних зборів приймається членами Спостережної ради, які залишилися у її складі.

## 5. СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

5.1. Спостережна рада обирається на строк до прийняття рішення Загальними зборами акціонерів про її відкликання з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Загальні збори акціонерів мають виключне право в будь-який час прийняти рішення про відкликання Спостережної ради незалежно від мотивів та наявності підстав.

5.2. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово.

5.3. Після обрання з членами Спостережної ради може бути укладено цивільно-правовий або трудовий договір (контракт), у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору (контракту) тощо.

Від імені Банку договір (контракт) з членами Спостережної ради укладає Голова Правління або особа, яка уповноважена Загальними зборами акціонерів на підписання такого договору (контракту). Договір (контракт) підписується протягом трьох днів з дати обрання членів Спостережної ради на умовах, затвердженими Загальними зборами акціонерів Банку. У договорі (контракті) з членом Спостережної ради Банку може бути передбачена виплата йому винагороди.

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

1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Правління та Спостережну раду Банку за два тижні;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної 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 Спостережної ради;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) у разі втрати членом Спостережної ради статусу акціонера Банку або втрати статусу представника акціонера Банку.

У випадках, передбачених пп. 2, 3, 5 цього пункту, член Спостережної ради зобов'язаний протягом трьох днів у письмовій формі повідомити Правління та Спостережну раду про настання відповідних обставин, за яких повноваження члена Спостережної ради припиняються.

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

## 6. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

6.1. Голова та члени Спостережної ради обираються Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб.

6.2. Акціонер - юридична особа здійснює повноваження Голови або члена Спостережної ради через обраного від його імені уповноваженого представника. Повноваження представника акціонера - юридичної особи підтверджуються документом про обрання (призначення) керівника або довіреністю представника.

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

6.4. Кандидат, якого висунули для обрання до складу Спостережної ради Банку, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру.

6.5. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером.

6.7. Обрання Голови та членів Спостережної ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування з обов'язковим використанням бюлетенів для голосування, в яких зазначаються крім інших вимог, встановлених чинним законодавством для форми бюлетеня, прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів) на посади Голови та членів Спостережної ради Банку.

Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени Спостережної ради вважаються обраними, а Спостережна рада сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Спостережної ради. При цьому повноваження Голови та членів Спостережної ради Банку дійсні з моменту їх обрання Загальними зборами акціонерів.

6.8. Рішення про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради Банку.

## 7. РОБОЧІ ОРГАНИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

7.1. Робочими органами Спостережної ради є:

- Голова Спостережної ради;
- Секретар Спостережної ради.

7.2. Голова Спостережної ради:

- 1) організує роботу Спостережної ради;
- 2) скликає засідання Спостережної ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Спостережної ради;
- 3) координує діяльність Спостережної ради з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 4) готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- 5) підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;
- 6) укладає від імені Банку контракт з Головою Правління на умовах, визначених Спостережною радою Банку.

7.3. У разі відсутності Голови Спостережної ради або у разі неможливості виконання ним своїх повноважень Спостережна рада може призначити з числа членів Спостережної ради виконуючого обов'язки Голови Спостережної ради.

7.4. Секретар Спостережної ради:

1) за дорученням Голови Спостережної ради повідомляє всіх членів Спостережної ради про проведення чергових та позачергових засідань Спостережної ради;

2) забезпечує Голову та членів Спостережної ради необхідною інформацією та документацією;

3) здійснює облік кореспонденції, яка адресована Спостережній раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;

4) оформляє документи, видані Спостережною радою та Головою Спостережної ради, забезпечує їх надання членам Спостережної ради та іншим посадовим особам органів управління Банку;

5) веде протоколи засідань Спостережної ради;

6) інформує всіх членів Спостережної ради про рішення, прийняті Спостережною радою шляхом заочного голосування.

7.6. Секретар Спостережної ради обирається Спостережною радою з числа працівників Банку, чи осіб, що здійснюють обслуговування відповідних напрямків діяльності Банку.

## 8. ЗАСІДАННЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

8.1. Організаційною формою роботи Спостережної ради є чергові та позачергові засідання.

8.2. Засідання Спостережної ради може проводитися у формі:

- спільної присутності членів Спостережної ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі - у формі спільної присутності);
- заочного голосування.

8.3. Рішення про проведення засідання Спостережної ради у формі заочного голосування приймається Головою Спостережної ради Банку.

Засідання Спостережної ради у формі заочного голосування не може проводитися при вирішенні таких питань:

1) обрання (призначення) та відкликання (звільнення) Голови та членів Правління; прийняття рішення про припинення їх повноважень;

2) здійснення регулювання діяльності Правління Банку шляхом:  
- встановлення Правлінню ліміту операцій, які здійснюються за рішенням Правління Банку;

- узгодження договорів, лімітів за операціями, які перевищують ліміт, встановлений Правлінню;

3) затвердження річного бюджету, бізнес-планів Банку;

4) проведення перевірки достовірності річної та квартальної фінансової звітності до її подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;

5) притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління Банку;

6) прийняття рішень про укладання 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 Банку.

8.4. Чергові засідання Спостережної ради проводяться один раз в три місяці.

8.5. Позачергові засідання Спостережної ради скликаються Головою Спостережної ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:

- члена Спостережної ради Банку;
- Ревізійної комісії Банку;
- Правління Банку або його члена;
- Національного банку України.



8.6. Про скликання чергових або позачергових засідань Спостережної ради кожний член Спостережної ради повідомляється шляхом письмового повідомлення (рекомендованим листом, шляхом вручення особисто під розпис або засобами електронної пошти) або шляхом усного повідомлення не пізніше як за 1 день до дати проведення засідання.

Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце, форму проведення засідання та його порядок денний.

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

8.7. Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) Голова та кожен із членів Спостережної ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Спостережної ради є вирішальним. Якщо Голова Спостережної ради участі у голосуванні не приймає і під час голосування голоси членів Спостережної ради Банку розділилися порівну, рішення вважається неприйнятним.

8.8. Засідання Спостережної ради у формі спільної присутності вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від діючого її складу.

8.9. Рішення Спостережної ради приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у її засіданні у формі спільної присутності.

8.10. Рішення Спостережної ради на засіданні у формі спільної присутності приймається, як правило, способом відкритого голосування.

8.11. Під час засідання Спостережної ради у формі спільної присутності Секретар Спостережної ради веде протокол.

Протокол засідання Спостережної ради має бути остаточно оформлений у строк не більше п'яти днів з дати проведення засідання.

У протоколі засідання Спостережної ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку,
- 2) дату та місце проведення засідання Спостережної ради;
- 3) перелік осіб, які були присутні на засіданні;
- 4) інформацію про головуючого на засіданні (якщо на засіданні відсутній Голова Спостережної ради);
- 5) наявність кворуму;
- 6) питання порядку денного;
- 7) основні положення виступів;
- 8) поіменні підсумки голосування (якщо рішення прийнято не одногосно);
- 9) зміст прийнятих рішень.

Протокол засідання Спостережної ради підписується всіма членами Спостережної ради, які брали участь у засіданні.

Особи, що підписали протокол, несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

Член Спостережної ради, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові чи секретарю Спостережної ради Банку. Зауваження, викладені у письмовій формі, є складовою та невід'ємною частиною протоколу засідання Спостережної ради. Поширення протоколу повинно здійснюватися тільки разом із зауваженнями до нього.

8.12. У разі проведення засідання Спостережної ради у формі заочного голосування, члени Спостережної ради зобов'язані протягом установленого Головою Спостережної ради строку особисто надати свої міркування викладені в письмовій формі або надіслати рекомендованим листом на адресу Банку на ім'я Голови Спостережної ради. При цьому в тексті повинно бути чітко сформульовано питання, яке виноситься на голосування, строки надання міркувань та те, як голосує член спостережної ради: "так", "ні", "утримався".

Рішення Спостережної ради у разі проведення засідання Спостережної ради у формі заочного голосування приймається простою більшістю голосів членів Спостережної ради (більше 50 відсотків голосів) від діючого її складу.

За підсумками заочного голосування Секретар Спостережної ради оформлює відповідний протокол.

Протокол заочного голосування має бути остаточно оформлений протягом трьох робочих днів з дати закінчення строку приймання письмових міркувань.

У протоколі зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата та місце підбиття підсумків заочного голосування Спостережної ради;
- 3) питання, винесені на заочне голосування;
- 4) строк приймання письмових міркувань;
- 5) кількість отриманих письмових міркувань;
- 6) підсумки голосування та прийняті рішення.

Протокол заочного голосування підписується Головою та Секретарем Спостережної ради.

Письмові міркування членів Спостережної ради додаються Секретарем Спостережної ради до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

Звіт про підсумки проведення заочного голосування надсилається рекомендованим листом або особисто вручається під підпис кожному члену Спостережної ради протягом трьох днів з дати складання протоколу заочного голосування.

8.13. Рішення, прийняті Спостережною радою, є обов'язковими для виконання Головою та членами Спостережної ради, Правлінням, структурними підрозділами та працівниками Банку.

Рішення Спостережної ради доводяться до їх виконавців у вигляді витягів із протоколу окремо із кожного питання. Витяги із протоколу засідання Спостережної ради оформлюються Секретарем Спостережної ради і надаються особисто під розпис кожному виконавцю протягом трьох днів з дати складання протоколу засідання Спостережної ради.

8.14. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Спостережною радою, здійснює Голова Спостережної ради або за його дорученням член Спостережної ради.

8.15. Протоколи засідань Спостережної ради підшиваються до книги протоколів та передаються Секретарем Спостережної ради до архіву Банку. Протоколи засідань Спостережної ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

8.16. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Спостережної ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації. Конфіденційна інформація визначається Спостережною радою і фіксується у протоколі засідання Спостережної ради.

8.17. Книга протоколів або засвідчені витяги з неї повинні надаватися для ознайомлення акціонерам та посадовим особам органів управління Банку у порядку, передбаченому Банком.

8.18. Спостережна рада має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Банку послуги фахівців Банку (юристів, фінансистів тощо). Крім того, Спостережна рада, в межах затвердженого кошторису, може у разі необхідності приймати рішення про укладання угод стосовно отримання послуг від зовнішніх консультантів та експертів.

## **9. ВИНАГОРОДА ТА КОМПЕНСАЦІЙНІ ВИПЛАТИ**

9.1. Голова та члени Спостережної ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку.

9.2. Сплата винагороди Голові та членам Спостережної ради, компенсація витрат у зв'язку з службовими відрядженнями, оплата інших витрат діяльності Спостережної ради у зв'язку із здійсненням нею своїх повноважень здійснюється відповідно до затвердженого Банком кошторису.