



RwSbank
Respect with Stability

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням позачергових Загальних зборів
акціонерів АТ «РВС БАНК»,
протокол від 29.05.2025 № 29052025/1

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

**м. Київ
2025**

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	3
3.	КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	3
4.	СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	6
5.	ОБРАННЯ ТА СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	8
6.	ПОРЯДОК ПІДГОТОВКИ ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	10
7.	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	11
8.	ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ ТА ОФОРМЛЕННЯ РІШЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	12
9.	КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ УХВАЛЕНИХ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ БАНКУ РІШЕНЬ	14
10.	ВЗАЄМОДІЯ З КОМІТЕТАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПРАВЛІННЯМ, КЕРІВНИКАМИ ПІДРОЗДІЛІВ КОНТРОЛЮ	14
11.	ЗВІТНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	16
12.	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	16
13.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	17
14.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	17

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (надалі за текстом – Положення) розроблено відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон про ПВК/ФТ), нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів, чинного законодавства України та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК» (надалі за текстом – Банк).

1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок обрання та припинення повноважень (відкликання) членів Наглядової ради Банку (надалі за текстом – Наглядова рада або Рада Банку), їх права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку, скликання та проведення засідань Ради, а також прийняття нею рішень.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

2.1. Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів, всіх акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством України, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку.

У зв'язку з цим, Рада Банку має право перевіряти дані обліку та перевіряти здійснення будь-яких управлінських функцій в Банку. Рада Банку перевіряє дані річної фінансової звітності Банку, в тому числі пропозиції щодо розподілу прибутку і розглядає щорічний звіт Правління, затверджує заходи за результатами його розгляду. Рада Банку не бере участь у поточному управлінні Банком.

2.2. У своїй діяльності Рада Банку керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України (надалі за текстом – законодавство України), Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

2.3. Роботою Ради Банку керує Голова Наглядової ради.

2.4. Рада Банку у встановленому законодавством України порядку звітує перед Загальними зборами акціонерів Банку про свою діяльність, зокрема про вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

2.5. Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Рада Банку зобов'язана повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

3. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

3.1 В рамках своєї виключної компетенції Наглядова рада Банку, зокрема здійснює:

3.1.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

3.1.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;

3.1.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

3.1.4. визначення і затвердження стратегії (концепції) та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

3.1.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

3.1.6. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедури ескалації порушень лімітів ризику;

3.1.7. ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку у випадках, передбачених законодавством України;

3.1.8. затвердження (щороку), регулярний перегляд та контроль за реалізацією стратегії

	Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»		
Дата затвердження 29.05.2025 р.	11.0	Стор. 4	

управління проблемними активами (далі – стратегія НПА) та оперативного плану управління проблемними активами (далі – оперативний план); відстеження прогресу (не рідше ніж один раз на три місяці), досягнутого за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначення додаткових заходів, необхідних для забезпечення реалізації цієї стратегії;

3.1.9. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників-контрагентів, що є пов'язаними із Банком особами, у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку станом на день прийняття такого рішення для боржника-контрагента, який є фізичною особою та три відсотка станом на день прийняття такого рішення - для боржника-контрагента, який є юридичною особою;

3.1.10. визначення повноважень Правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників-контрагентів та управління стягнутим майном;

3.1.11. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників-контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;

3.1.12. затвердження Положення про списання заборгованості;

3.1.13. схвалення рішень Правлінням Банку або іншого колегіального органу Правління про надання кредиту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує чи перевищуватиме 1% регулятивного капіталу Банку станом на день прийняття такого рішення для фізичної особи або 3% регулятивного капіталу Банку станом на день прийняття такого рішення для юридичної особи.

3.1.14. визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

3.1.15. затвердження та контроль за дотриманням Кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку; ужиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

3.1.16. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

3.1.17. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

3.1.18. визначення кредитної політики Банку;

3.1.19. затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту;

3.1.20. призначення на посаду та припинення повноважень Голови Правління, Заступників Голови Правління та членів Правління, призначення особи, що виконує обов'язки Голови Правління, окрім випадків, передбачених пунктом 13.3. Статуту;

3.1.21. прийняття рішення про відсторонення Голови Правління, Заступника Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

3.1.22. призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку;

3.1.23. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

3.1.24. прийняття рішення про притягнення до дисциплінарної та майнової відповідальності Голови Правління, Заступника Голови Правління та членів Правління Банку;

3.1.25. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

3.1.26. 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 (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), 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),

	Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»		
	Дата затвердження 29.05.2025 р.	11.0	Стор. 5

внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

3.1.27. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

3.1.28. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;

3.1.29. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

3.1.30. 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 Банку та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту Банку;

3.1.31. прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, та участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;

3.1.32. затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;

3.1.33. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою Правління та членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначення особи, яка підписуватиме з ними контракти (договори) від імені Банку;

3.1.34. затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

3.1.35. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до вимог чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

3.1.36. скликання Загальних зборів акціонерів, підготовка та затвердження проєкту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проєкту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

3.1.37. обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; формування тимчасової лічильної комісії;

3.1.38. обрання голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків скликання Загальних зборів акціонерами;

3.1.39. прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;

3.1.40. прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

3.1.41. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

3.1.42. вирішення питань про участь Банку у групах, неприбуткових спілках чи асоціаціях та інших об'єднаннях;

3.1.43. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

3.1.44. затвердження Положення про винагороду членів Правління (у випадку прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку);

3.1.45. затвердження звіту про винагороду Голови та членів Правління;

3.1.46. прийняття рішення про вчинення значного правочину (значних правочинів) у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом; прийняття рішення про винесення питання про вчинення значного правочину (значних правочинів) на вирішення Загальних зборів акціонерів Банку, у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку;

3.1.47. прийняття рішення про вчинення правочину (правочинів), щодо вчинення якого (яких) є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку; прийняття рішення про винесення питання про вчинення правочину (правочинів), щодо вчинення

	Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»		
Дата затвердження 29.05.2025 р.	11.0	Стор. 6	

якого (яких) є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів акціонерів Банку, у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом Банку;

3.1.48. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладесться з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

3.1.49. 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;

3.1.50. затвердження внутрішніх нормативних документів, в тому числі з питань управління ризиками, організації та функціонування системи внутрішнього контролю та управління непрацюючими активами, затвердження яких відповідно до вимог законодавства та/або положень нормативно-правових актів Національного банку України віднесено до компетенції Наглядової Ради, та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією),

3.1.51. визначення та затвердження політики Банку з питань запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - політика Банку з питань ПВК/ФТ) та доводиться її до відома Правління Банку та відповідального працівника Банку;

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

3.1.53. затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства України більше ніж на 10 (десять) відсотків;

3.1.54. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;

3.1.55. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України;

3.1.56. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

3.1.57. прийняття рішення про обрання суб'єкта оціночної діяльності (незалежного оцінювача) для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку), затвердження умов договору, що з ним укладається, встановлення розміру оплати його послуг;

3.1.58. прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради Банку та затвердження положень про них;

3.1.59. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку (у разі утворення комітетів), 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;

3.1.60. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно з чинним законодавством України, в тому числі, передбачених політикою Банку з питань ПВК/ФТ.

3.1. Питання, що згідно з чинним законодавством України не віднесені до виключної компетенції Рада Банку, можуть бути делеговані (передані) Правлінню та/або іншим органам Банку.

3.2. У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

4. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

4.1. Члени Ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів із числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), які мають бездоганну ділову репутацію. Порядок діяльності представника акціонера у Раді Банку визначається самим акціонером. При цьому,

	Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»		
Дата затвердження 29.05.2025 р.	11.0	Стор. 7	

акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Ради Банку, може своїм рішенням обмежити повноваження свого представника як члена Ради Банку.

4.2. Кількісний склад Наглядової ради Банку має становити 5 (п'ять) осіб. Наглядова рада не менш ніж на одну третину має складатись із незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість незалежних членів (незалежних директорів) не може становити менше трьох осіб. Незалежні члени (незалежні директори) повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів Наглядової ради акціонерного товариства. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності – забезпечує заміну таких незалежних директорів.

4.3. Наглядова рада Банку повинна мати колективну придатність, яка відповідає вимогам законодавства.

4.4. До складу Ради Банку входять Голова Ради, Заступник Голови Ради та інші члени Ради Банку. Голова Ради Банку обирається Загальними зборами акціонерів із числа членів Ради, обраних Загальними зборами акціонерів, .

4.5. Раду очолює Голова Ради, який забезпечує ефективне функціонування Ради та несе персональну відповідальність за виконання Радою своїх функцій та прийняті нею рішення.

4.6. Голова Ради Банку:

- 1) організовує роботу Ради;
- 2) скликає, проводить засідання Ради та головує на них, визначає порядок денний засідань, підписує протоколи засідань Ради;
- 3) відкриває Загальні збори акціонерів, організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів (за винятком випадків, коли на Загальних зборах акціонерів головує інша особа, уповноважена Радою);
- 4) забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Ради і належний рівень (повноту) розгляду на них усіх питань;
- 5) співпрацює з Головою та членами Правління, а також з акціонерами Банку;
- 6) головує на Загальних зборах акціонерів Банку (за винятком випадків, коли на Загальних зборах акціонерів головує інша особа, уповноважена Радою);
- 7) укладає від імені Банку строкові трудові/цивільно-правові договори працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, контракти, строкові трудові/цивільно-правові договори з Головою та членами Правління Банку, а також у випадку прийняття відповідного Рішення Наглядовою радою укладає/підписує строкові трудові/цивільно-правові договори з керівниками підрозділів із управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 8) затверджує посадові інструкції працівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративного секретаря;
- 9) погоджує рішення щодо відпусток керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративного секретаря;
- 10) здійснює інші функції, необхідні для ефективної діяльності Ради Банку в межах її повноважень.

4.7. У разі неможливості виконання Головою Ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Ради за її рішенням.

4.8. Голова та члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

4.9. Голова та члени Ради для забезпечення ефективної діяльності Ради повинні діяти в інтересах Банку, добросовісно та розумно, не розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також відомості, що становлять комерційну та банківську таємницю Банку, у межах повноважень, наданих їм цим Статутом та законодавством. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) сприяти досягненню Банком успішних результатів;
- 2) ухвалювати незалежні рішення;
- 3) діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності;
- 4) уникати конфлікту інтересів;
- 5) утримуватися від прийняття вигод (благ) від третіх осіб;

6) повідомити про заінтересованість у правочині.

4.10. Голова та члени Наглядової ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

4.11. Голова та члени Наглядової ради зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Голова та члени Наглядової ради зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку. Голова та члени Ради Банку зобов'язані відмовитись від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У таких випадках Голова та члени Наглядової ради, які є членами колегіального органу, не мають права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховуються під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

4.12. Члени Ради Банку несуть відповідальність за підтримку етичних цінностей Банку та забезпечення неухильного дотримання їх працівниками Банку у своїй діяльності.

4.13. У разі відсутності (через відрядження, відпустку, хворобу тощо) на засіданнях Наглядової ради Голови Ради його функції (у тому числі, право підпису документів, скликання позачергових засідань Ради, визначення форми їх проведення тощо) виконує Заступник Голови Наглядової ради, а в разі відсутності останнього – один із членів Ради за рішенням Ради Банку, що приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

5. ОБРАННЯ ТА СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Члени Ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів на строк не більше ніж 3 (три) роки. Повноваження члена Ради Банку дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів до моменту припинення його повноважень (відкликання) в порядку, встановленому Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними документами Банку, які регулюють питання діяльності Наглядової ради та чинним законодавством України. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Ради Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо член Наглядової ради не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».

У випадку необхідності погодження Національним банком України обрання на посаду Голови або членів Наглядової ради Банку, зазначені особи вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У разі якщо після завершення строку розгляду повного пакета документів, визначеного нормативно-правовими актами Національного банку України, Національний банк України не повідомив Банк про рішення щодо погодження на посаду Голови або члена Наглядової ради Банку, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду.

5.2. Особи, обрані членами Ради Банку, можуть переобиратись необмежену кількість разів.

5.3. Обрання членів Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, окрім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Повноваження члена Ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Ради Банку. У такому разі, рішення про припинення повноважень членів Ради Банку приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

5.4. Член Ради Банку повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний до складу Ради Банку, має (мають) право замінити такого представника – члена Ради Банку. Член Ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений за рішенням такого акціонера або групи акціонерів у будь-який час.

5.5. У разі заміни члена Ради Банку – представника акціонера або групи акціонерів, повноваження відкликаною члена Ради Банку припиняються з моменту отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника від акціонера або групи акціонерів, представником якого

	Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»		
	Дата затвердження 29.05.2025 р.	11.0	Стор. 9

є відповідний член Ради Банку, а новий член Ради Банку набуває повноважень з моменту вступу на посаду після його погодження Національним банком України.

5.6. Повідомлення про заміну члена Ради Банку – представника акціонера або групи акціонерів повинно містити інформацію, передбачену чинним законодавством України. Повідомлення направляється за місцезнаходженням Банку рекомендованим листом або вручається під розписку. Акціонери, в порядку, передбаченому Статутом, мають право на ознайомлення з таким письмовим повідомленням. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власній веб-сторінці в мережі Інтернет протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

5.7. Якщо кількість членів Ради Банку, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Рада Банку не може приймати рішення, в частині питань, зазначених у Статуті Банку та визначених чинним законодавством України, окрім рішень з питань скликання Загальних зборів акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування.

5.8. Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та членів Ради Банку визначається чинним законодавством України, цим Положенням, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою та членами Ради Банку.

Такі договори або контракти від імені Банку підписуються уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. У разі укладення з членом Ради Банку цивільно-правового договору, такий договір може бути оплатним або безоплатним. З припиненням повноважень члена Ради Банку одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Члени Ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Визначення умов та порядку оплати покладається на Загальні збори акціонерів за затвердженням кошторисом, а також згідно з Положенням про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК».

5.9. Членам Ради Банку може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Ради Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК». Винагорода виплачується у розмірі, встановленому Загальними зборами акціонерів.

5.10. Без рішення Загальних зборів акціонерів Банку повноваження члена Ради Банку припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради Банку за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради Банку;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 цього Закону;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради Банку, який є представником акціонера (акціонерів);
- 7) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

У разі якщо незалежний член Ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

5.11. Якщо кількість членів Ради, повноваження яких чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання повного складу Ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

5.12. У разі призначення нового Голови або члена Ради Банк подає необхідні документи, пов'язані із таким призначенням, до Національного банку України протягом строку, визначеного нормативно-правовими актами Національного банку України.

6. ПОРЯДОК ПІДГОТОВКИ ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

6.1. Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Ради Банку, на вимогу члена Ради Банку, Правління або будь-якого із членів Правління, головного комплаєнс-менеджера (ССО), головного ризик-менеджера (CRO), відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 (п'яти) відсотками голосуючих акцій Банку, або на підставі звіту аудиторської фірми, отриманого за результатами проведення зовнішнього аудиту. Особи, на вимогу яких скликається засідання Ради Банку, присутні на такому засіданні без права голосу (крім Голови та членів Ради). Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

6.2. Засідання Ради Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

У разі, якщо засідання Ради Банку скликається на вимогу Правління або будь-якого члена Правління, Голова Ради Банку повинен скликати засідання, а Рада Банку розглянути питання, які ініціюються Правлінням, та прийняти по них рішення протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту отримання вимоги Правління або будь-якого члена Правління про необхідність скликання засідання.

6.3. Засідання Ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини складу Ради Банку. На засіданні Ради Банку кожний член Ради Банку має один голос.

6.4. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Ради Банку і до обрання повного складу Ради Банку засідання Ради Банку є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Ради Банку, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.

6.5. Засідання Ради Банку можуть бути чергові (з визначеною Наглядовою радою періодичністю, а також відповідно до затвердженого Радою Банку річного плану засідань) та позачергові (з ініціативи/вимоги будь-якого члена Ради, Правління або його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного комплаєнс-менеджера (ССО), головного ризик-менеджера (CRO), відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, а також Національного банку України).

6.6. Рішення Наглядової ради може прийматися:

1) шляхом голосування на засіданні, що проводиться у формі спільної присутності членів Ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (очне засідання).

Засідання Ради у формі спільної присутності може проводитися з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та телефонних конференцій тощо) за умови, що кожен член Ради, який бере участь у такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Ради. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Ради не заперечує проти неї.

Випадки, коли члени Ради можуть брати участь у засіданнях Ради за допомогою засобів конференц-зв'язку (телефонний, відеозв'язок) за неможливості персональної присутності, допускаються за наступних умов:

а) персональна присутність є неможливою з об'єктивних причин;
 б) Голова Наглядової ради знає про це і не заперечує;
 в) участь членів Наглядової ради, що беруть участь у засіданні за допомогою засобів конференц-зв'язку, є обов'язковою щодо питань порядку денного, до яких вони мають відношення;

г) в інших випадках (за потреби).

2) шляхом проведення заочного голосування (опитування), що проводиться без спільної присутності членів Наглядової ради.

Заочне голосування (опитування) може проводитися за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Правління або будь-якого члена Правління, керівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками (CRO) або підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО). Питання щодо доцільності проведення заочного голосування (опитування) вирішується Головою Наглядової ради.

Прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) допускається, якщо жоден із членів Наглядової ради не заперечує проти цього.

6.7. До порядку денного засідання Ради включаються:

а) питання, які містяться в річному плані засідань Наглядової ради на відповідний рік;
 б) питання, запропоновані Головою Ради, членами Ради, Головою та членами Правління, керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку, головним ризик-менеджером (CRO), головним

	Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»		
Дата затвердження 29.05.2025 р.	11.0	Стор. 11	

комплаєнс-менеджером (ССО), відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Банку, Національним банком України.

У випадку проведення засідання Ради у формі спільної присутності (очне засідання) Рада може розглянути питання, не включене до порядку денного засідання, якщо присутні на засіданні члени Ради одногосно погодилися розглянути таке питання.

6.8. Організацію підготовки документів та технічного забезпечення діяльності Ради під час проведення засідань і в період між засіданнями здійснює Секретар Ради. Секретарем Ради за посадою є **Корпоративний секретар**.

За рішенням Наглядової ради функції Секретаря Ради може виконувати один із Членів Ради або інший працівник Банку, кандидатура якого затверджується Радою на відповідному засіданні Ради Банку.

У разі зміни Секретаря Ради протоколи засідань та інші документи Ради передаються новопризначеному Секретареві Ради за Актом приймання-передачі протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати прийняття відповідного рішення на засіданні Ради.

6.9. З питань порядку денного засідання Ради відповідальними структурними підрозділами Банку повинні бути підготовлені матеріали, які мають містити:

а) опис розглянутого питання та обґрунтування запропонованого рішення (пояснювальна записка);

б) проект рішення Ради;

в) документи, які необхідні членам Наглядової ради для підготовки засідання.

Матеріали, що подаються, повинні містити у стислому (тезисному) вигляді всебічний аналіз питань, що виносяться на розгляд 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 Секретареві Ради, як правило, не пізніше, ніж за 3 (три) робочих дні до дати проведення засідання.

6.10. Секретар Ради, як правило, не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати проведення засідання Ради подає Голові Ради матеріали, що надійшли на розгляд Раді, та пропозиції для ознайомлення Голові та членам Ради, а також інформацію щодо осіб, відповідальних за підготовку матеріалів для засідання за напрямком діяльності Банку щодо якого розглядається питання.

6.11. Секретар Ради забезпечує надання матеріалів з питань порядку денного засідання Ради членам Ради, а також (у разі потреби) особам, запрошеним на засідання Ради.

У повному обсязі матеріали до засідання Ради направляються Секретарю Ради, Голові, членам Ради Банку, Голові Правління. Керівникам структурним підрозділів Банку, відповідальним за підготовку матеріалів для засідання, відповідно до напрямку діяльності Банку щодо якого розглядається питання, та іншим зацікавленим структурним підрозділам, а також працівникам Банку, запрошеним на засідання Ради, надаються лише ті матеріали, які належать до питань, пов'язаних із діяльністю відповідних підрозділів і працівників Банку.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

7.1. На засіданнях Ради Банку головує Голова Ради. У разі відсутності Голови Ради на засіданні головує Заступник Голови Ради (у разі його обрання) або Член Ради, на якого рішенням Ради покладено виконання обов'язків Головуючого на засіданні Ради.

В засіданні Ради бере участь Секретар Ради (Корпоративний секретар). За запрошенням Голови Ради в її засіданні можуть також брати участь члени Правління, керівники структурних підрозділів, інші працівники Банку, а також представники інших підприємств та організацій (зовнішні аудитори, незалежні консультанти тощо). Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Ради з правом дорадчого голосу.

7.2. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Передання повноважень членом Ради іншій особі, у тому числі іншому членові Ради, не допускається.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Ради і до обрання всього складу Ради засідання Ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

7.3. Голова Ради, а також будь-хто з членів Ради в ході засідання можуть вносити пропозиції щодо порядку проведення засідання Ради, у тому числі про відстрочку ухвалення рішення, про

припинення дебатів та інші питання процедурного характеру, в тому числі об'єднання питань для розгляду. Рішення щодо питань порядку проведення засідання ухвалюються Радою негайно.

7.4. Голова та члени Ради, присутні на засіданні, беруть участь в обговоренні та ухваленні рішень з будь-якого питання порядку денного.

В обговоренні можуть брати участь присутні на засіданні члени Правління, керівники структурних підрозділів, а також інші працівники Банку, запрошені на засідання.

7.5. Виступи на засіданнях Ради повинні бути конкретними та лаконічними і, по можливості, не повторювати інформації, що міститься в матеріалах, які направляються зацікавленим особам до засідання Ради.

7.6. Регламент виступу на засіданнях Ради:

- з основною доповіддю – не більше 20 хвилин;
- з додатковою інформацією або як участь в обговоренні – не більше 10 хвилин.

Рішенням Ради до регламенту можуть бути внесені зміни.

7.7. З метою підвищення ефективності взаємодії Наглядової ради та Правління Банку в частині здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, Наглядова рада та Правління Банку можуть проводити спільні засідання. Спільні засідання проводяться за потреби.

7.8. Наглядова рада може проводити наради та утворювати групи для обговорення окремих питань. Наради та засідання таких груп за рішенням головуєчого на таких нарадах та засіданнях можуть не протоколюватися.

8. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ ТА ОФОРМЛЕННЯ РІШЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

8.1. За результатами розгляду питань порядку денного Рада ухвалює обов'язкові до виконання рішення. Рішення Ради Банку викладаються в протоколах засідань Ради Банку та протоколах заочного голосування Ради Банку, до яких заносяться відомості передбачені чинним законодавством України.

Протокол засідання та протокол заочного голосування Ради Банку оформлюються протягом 5 (п'яти) робочих днів після проведення засідання або підбиття підсумків заочного голосування. Протокол засідання та протокол заочного голосування Ради Банку підписується головуєчим на засіданні Ради Банку, усіма іншими членами Ради Банку та Секретарем Ради з урахуванням вимог чинного законодавства України. Засідання Ради Банку або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватись технічними засобами.

Рішення Ради приймається простою більшістю голосів членів Ради, від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо для прийняття такого рішення Статутом Банку не передбачено більшої кількості голосів.

Рішення Ради вважається прийнятим з моменту підбиття підсумків голосування членів Ради безпосередньо на засіданні. Підсумки голосування оголошуються Головуючим на засіданні Ради, під час якого проводиться голосування, та фіксуються Корпоративним секретарем. Рішення Ради, прийняте на засіданні, вступає в силу з моменту його прийняття, якщо інше не передбачено в самому рішенні. Запрошені на засідання Ради керівники Банку інформують підлеглих працівників про прийняті рішення. Прийняте Радою рішення, яке вступило в силу, підлягає виконанню працівниками Банку. Корпоративний секретар повідомляє про прийняті рішення керівників Банку, які не були запрошені на засідання Ради.

У випадку прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування), рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради від її кількісного складу, встановленого Статутом Банку, якщо для прийняття відповідного рішення Статутом Банку не встановлена більша кількість голосів.

Кожен член Ради має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень, голос Голови Ради, а за його відсутності – головуєчого на засіданні Ради, є вирішальним.

Член Ради, думка якого не збігається з ухваленим рішенням, може вимагати внесення його окремої думки до протоколу засідання або протоколу заочного голосування Ради (яка стає його невід'ємною частиною).

Рішення Ради вважається прийнятим шляхом заочного голосування (опитування) з моменту підбиття підсумків заочного голосування (опитування) членів Ради. Підсумки заочного голосування (опитування) підбиваються Корпоративним секретарем після отримання результатів голосування від всіх членів Ради, які беруть участь у голосуванні, щодо запропонованого проекту рішення або після спливу часу проведення заочного голосування (опитування). Рішення Ради, прийняте шляхом заочного

голосування (опитування), вступає в силу з моменту його прийняття, якщо інше не передбачено в самому рішенні. Прийняте Радою рішення, яке вступило в силу, підлягає виконанню працівниками Банку. Корпоративний секретар про прийняті рішення інформує керівників Банку, а також керівників структурних підрозділів Банку, які відповідають за виконання прийнятих рішень.

8.2. Рада Банку має право ухвалювати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування письмового або за допомогою інших технічних засобів зв'язку) за умови, що в такому голосуванні бере участь не менше ніж половина членів Ради. У випадку заочного ухвалення рішення члени Ради направляють свої відповіді (разом з аргументацією – за потреби) засобами електронної пошти або іншим способом в порядку, встановленому цим Положенням. Кожен член Наглядової ради зобов'язаний проголосувати «за», «проти» або «утримався» щодо запропонованого проекту рішення з питання, включеного для заочного голосування, протягом трьох робочих днів з дати надсилання питань для заочного голосування разом з проектами рішень з таких питань.

Якщо член Наглядової ради не проголосував з питання, винесеного на заочне голосування, у визначений строк та в належній формі, він вважається таким, що не взяв участі у голосуванні з відповідного питання.

8.3. Рішення Ради фіксуються в протоколі засідання Ради або протоколі заочного голосування Ради Банку. В протоколі засідання Ради Банку, зокрема, зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) місце, дата і час проведення засідання Ради;
- 3) номер протоколу;
- 4) форма проведення засідання (відкрите/закрите, очне, чергове/позачергове);
- 5) перелік членів Ради, що були присутні на засіданні;
- 6) інформація щодо кворуму;
- 7) запрошених на засідання осіб;
- 8) порядок денний засідання;
- 6) доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- 7) висловлені думки членів Наглядової ради Банку щодо обговореного питання;
- 8) окрему думку члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості;
- 11) питання, винесені на голосування, із зазначенням прізвищ членів Ради, які голосували «за», «проти» (або «утрималися» від голосування) з кожного питання;
- 12) прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Ради);
- 13) інформацію щодо відмови членів Ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів;
- 14) додатки.

В протоколі заочного голосування (опитування) Ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата та місце підбиття підсумків заочного голосування;
- 3) номер протоколу;
- 4) строк приймання відповідей членів Наглядової ради з питань заочного голосування;
- 5) кількість відповідей від членів Наглядової ради, отриманих до закінчення строку їх приймання;
- 6) питання, винесені на заочне голосування (опитування);
- 7) підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували «за», «проти», «утрималися» або не брали участі у голосуванні з кожного питання;
- 8) зміст прийнятих рішень.

8.4. Протокол засідання Ради складається та підписуються Секретарем Ради не пізніше 5 (п'яти) робочих днів від дати його проведення і передається на підпис усім іншим членам та Голові Ради Банку, які брали участь у засіданні.

8.4.1. Протокол заочного голосування (опитування) підписується Головою Наглядової ради, усіма іншими членами Наглядової ради та секретарем Наглядової ради з урахуванням вимог законодавства України та Положення про Наглядову раду Банку.

8.4.2. Протокол заочного голосування (опитування) Наглядової ради, підписаний Головою, усіма членами Наглядової ради та Секретарем ради, є підтвердженням факту проведення заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради та результатів такого голосування (опитування).

8.5. Протокол засідання Ради Банку та протокол заочного голосування (опитування) складається у необхідній кількості примірників (але не менше 2 (двох)) українською мовою.

Після підписання усі примірники протоколу засідання Ради та протоколу заочного голосування (опитування) передаються членами Ради Секретареві Ради Банку.

Протоколи Наглядової ради можуть створюватися у формі електронного документу, підписаного електронними цифровими підписами, відповідно до Закону України «Про електронні документи і електронний документообіг».

8.6. Зберігання оригінальних примірників протоколів засідань Ради та протоколів заочного голосування (опитування) забезпечує Секретар Ради.

8.7. Протоколи засідань та протоколи заочного голосування (опитування) Ради зберігаються у Секретаря Ради Банку (Корпоративного секретаря) протягом 3 (трьох) років після закінчення року, в якому були проведені відповідні засідання та заочні голосування (опитування), а потім передаються до архіву Банку у встановленому порядку та зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ВИКОНАННЯМ УХВАЛЕНИХ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ БАНКУ РІШЕНЬ

9.1. Контроль за виконанням рішень Ради здійснює Корпоративний секретар шляхом отримання інформації/звіту про виконання відповідного рішення від особи, відповідальної за напрямок діяльності щодо якого було прийняте таке рішення.

Під час здійснення контролю, Корпоративний секретар доводить рішення відповідальним виконавцям, здійснює постійний моніторинг та запитує інформацію у відповідальних осіб, визначених в протоколі Ради, про статуси виконання рішень Ради.

Рішення, прийняті Радою, є обов'язковими для виконання членами Ради, Правління Банку, структурними та відокремленими підрозділами та працівниками Банку. Відповідальні особи за виконання рішень Ради, несуть персональну відповідальність за своєчасне і якісне виконання ухвалених рішень. Інформація про виконання рішень Ради доводиться Головою або членами Правління або Корпоративним секретарем до відома Наглядової ради Банку на черговому засіданні, якщо рішенням Наглядової ради Банку не встановлений окремий порядок та строки.

9.2. Керівники структурних підрозділів, відповідальних за виконання рішень Ради, несуть персональну відповідальність за своєчасне і якісне виконання ухвалених рішень.

9.3. Інформація про виконання рішення Ради доводиться відповідальною особою до відома Ради на черговому засіданні, якщо рішенням Ради не встановлено іншого порядку та терміну. У разі виникнення причин, що перешкоджають своєчасному виконанню рішення Ради, керівник відповідального структурного підрозділу Банку зобов'язаний завчасно звернутися до Голови Правління з проханням винести на розгляд Ради питання про встановлення іншого строку виконання завдання.

9.4. Секретар Ради Банку несе персональну відповідальність:

- своєчасне надання членам Ради, отриманих ним від структурних підрозділів Банку матеріалів для проведення засідань Ради;
- своєчасну підготовку протоколів засідань Ради;
- розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Ради Банку річного плану засідань Ради, спільних засідань Ради та Правління Банку;
- взаємодію Банку з акціонерами відповідно до вимог чинного законодавства;
- невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених Положенням про Корпоративного секретаря та посадовою інструкцією відповідно до чинного законодавства України.

10. ВЗАЄМОДІЯ З КОМІТЕТАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПРАВЛІННЯМ, КЕРІВНИКАМИ ПІДРОЗДІЛІВ КОНТРОЛЮ

10.1. Наглядова рада має право утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Наглядова рада утворює комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Комітети Наглядової ради вивчають і надають на розгляд Наглядової ради виключно ті питання, які належать до їх повноважень. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється законодавством України, Статутом, цим Положенням та положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку. **Наглядова рада обов'язково утворює комітет з питань аудиту, комітет з питань винагород та призначень.**

10.2. Вимоги щодо утворення Наглядовою радою комітетів, їх функціонування та складу визначаються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

10.3. Комітети Наглядової ради очолюють члени Наглядової ради, які є незалежними членами. Більшість членів зазначених комітетів, у випадку їх створення, повинні становити незалежні члени Наглядової ради.

10.4. До складу комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з питань винагород та призначень має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний директор. Голова Наглядової ради Банку не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками (у разі його утворення).

10.5. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, можуть визначатися Наглядовою радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і оформлюються у вигляді додатку до протоколу засідання Наглядової ради, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

10.6. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради. У разі не створення комітетів Наглядової ради, функції комітетів виконує Наглядова рада.

10.7. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому законодавством для прийняття Наглядовою радою рішень. Висновок комітету носить рекомендаційний характер.

10.8. Склад кожного комітету Наглядової ради затверджується рішенням Наглядової ради, з урахуванням вимог законодавства.

10.9. Комітети Наглядової ради підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: Голова або член одного комітету Наглядової ради можуть бути членом іншого комітету Наглядової ради, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.

10.10. Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх комітетів.

10.11. Наглядова рада забезпечує наявність положень щодо діяльності всіх створених Наглядовою радою комітетів, яке Наглядова рада переглядає не рідше одного разу на рік та, в разі необхідності внесення змін, забезпечує їх внесення та затвердження.

10.12. Члени Правління, експерти та інші визначені комітетом особи мають право відвідувати засідання лише на запрошення комітету.

10.13. Комітети Наглядової ради виконують обов'язки відповідно до своєї компетенції та у визначеному Наглядовою радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності.

10.14. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань оформлюється протокол комітету Наглядової ради, який розглядається Наглядовою радою для прийняття нею відповідного рішення.

10.15. Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, що належать до компетенції комітету Наглядової ради, виключно на підставі та в межах пропозицій комітету Наглядової ради, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторної підготовки пропозицій.

10.16. Рада банку постійно контролює відповідність керівників Банку, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку вимогам законодавства України.

10.17. Голова та члени Наглядової ради з метою ефективного управління Банком регулярно проводять зустрічі з Головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення подання звітності Наглядовій раді. Такі зустрічі можуть проводитися за ініціативи Голови або членів Наглядової ради чи за ініціативи Голови або членів Правління Банку/ керівників підрозділів контролю.

10.18. Порядок взаємодії Наглядової ради з комітетами Наглядової ради, Правлінням, керівниками підрозділів контролю може визначатись рішенням Наглядової ради та/або внутрішніми нормативними документами Банку, що затверджуються Наглядовою радою.

11. ЗВІТНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

11.1. Наглядова рада щороку готує звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

11.2. У звіті відображається оцінка роботи Наглядової ради. Така оцінка повинна включати:

- оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- 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;

- оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради;
- оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради (у разі їх створення);

- оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

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 Банку.

11.3. Наглядова рада щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її комітетів (у разі їх створення) і кожного члена Наглядової ради. Результати оцінки діяльності Наглядової ради, її членів та комітетів Наглядової ради (у разі їх створення), Голова Наглядової ради представляє для розгляду на засіданні Наглядової ради для обговорення та затвердження, в тому числі план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.

11.4. Наглядова рада організовує та забезпечує контроль за відправленням до Національного банку України після затвердження звіту про оцінку діяльності Наглядової ради, плану заходів і протоколу засідання Ради щодо обговорення та затвердження результатів оцінки і заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради, її членів та комітетів (у разі їх створення).

11.5. Наглядова рада забезпечує завчасне отримання Загальними зборами акціонерів звіту про оцінку діяльності Наглядової ради, плану заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради та протоколу засідання Наглядової ради щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів (у разі їх створення), для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації / документів та прийняття виважених рішень під час засідання Загальних зборів акціонерів.

11.6. Надання Загальним зборам акціонерів зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення акціонерам Банку доступу до ознайомлення з нею в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства», про що акціонерів Банку повідомляють шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційній веб-сторінці Банку.

11.7. Наглядова рада за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Наглядова рада, якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх упровадження в порядку, визначеному законодавством України, статутом та внутрішніми документами Банку.

12. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

12.1. Ефективна система внутрішнього контролю в Банку забезпечується шляхом:

- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур;
- розподілу обов'язків повноважень та відповідальності між усіма суб'єктами системи внутрішнього контролю;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- запровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- впровадження процедур внутрішнього аудиту.

	Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РВС БАНК»		
Дата затвердження 29.05.2025 р.	11.0	Стор. 17	

12.2. Рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.

12.3. Рада Банку зобов'язана вживати належні заходи щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню в разі виникнення.

12.4. Рада Банку забезпечує регулярний контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю.

13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

13.1. Рада Банку несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком.

13.2. Рада Банку несе відповідальність за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, та бізнес-плану розвитку Банку;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку.

13.3. Рада Банку затверджує організаційну структуру Банку, що відповідає його потребам, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, надає змогу Раді та Правлінню Банку виконувати свої обов'язки належним чином відповідно до вимог законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління і належному управлінню Банком у цілому. Організаційна структура включає в себе персональний розподіл відповідальності та повноважень між членами Ради Банку, Правління Банку, керівниками підрозділів контролю, а також забезпечує наявність системи стримування і протидії.

13.4. Рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, підрозділів контролю, Корпоративного секретаря, а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та всіх акціонерів Банку.

13.5. Наглядова рада Банку виконує також інші функції, передбачені чинним законодавством України, в тому числі, але не виключно, і Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління в банках України, схваленими рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш, та несе відповідальність за їх належне виконання.

14. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Це Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Зміни до цього Положення затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку та оформлюються викладенням Положення у новій редакції. Положення переглядається на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

14.2. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попереднього документа.

14.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або чинній редакції Статуту Банку, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України або чинній редакції Статуту Банку.

14.4. Наглядова Рада забезпечує та здійснює контроль за систематичною актуалізацією цього Положення та його відповідність нормам законодавства України та Статуту Банку.