

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**  
річними Загальними зборами акціонерів  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»  
дата проведення: 26 квітня 2023р.


протокол №88 дата складання 01 травня 2023 р.

  
Голова Зборів  
Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

  
Секретар Зборів  
Роман ГОРОДНИЦЬКИЙ

**ПОГОДЖЕНО:**  
Наглядовою Радою  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»  
дата проведення засідання: 24 квітня 2023р.

протокол №240423-2 дата складання 27 квітня 2023 р.

  
Голова Наглядової Ради  
Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

**Положення**  
**про проведення оцінки та самооцінки діяльності Наглядової ради**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК**  
**«РАДАБАНК»**

м. Дніпро  
2023

## ЗМІСТ

1. Введення .....	3
2. Загальні положення .....	3
3. Основні параметри проведення оцінки .....	4
4. Порядок проведення самооцінки.....	5
5. Результати самооцінки .....	6
6. Розкриття інформації про оцінку .....	6
7. Заключні положення.....	7

## **1. Введення**

1.1. Положення про проведення оцінки та самооціки діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «РАДАБАНК» (далі - Положення) є внутрішнім документом АТ «АБ «РАДАБАНК» (далі - Банк).

1.2. Положення розроблено відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України з питань корпоративного управління Банку, Статуту Банка та Положення про Наглядову раду Банка.

## **2. Загальні положення**

2.1. Положення регламентує процедури самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку (далі - Рада) в цілому та її членів

2.2. Оцінка проводиться з метою:

- оцінки якості роботи Ради та її членів;
- формування ефективної мотивації роботи Ради та її членів;
- вдосконалення роботи Ради та її членів;
- визначення сильних і слабких сторін Ради та її членів;
- визначення потреби в навчанні членів Ради;
- вирішення питання про дострокове припинення повноважень члена Ради;
- підвищення рівня корпоративного управління в Банку.

2.3. Положення є обов'язковим до виконання всіма працівниками Банку, задіяними у вказаних процедурах.

2.4. У даному Положенні використовуються найменування структурних підрозділів Банку, які діють на момент затвердження цього Положення. У подальшій діяльності Банку такі найменування можуть змінюватися, тому пріоритет віддається функціям, які виконуються такими підрозділами, а не їх найменуванню. Зміни найменувань структурних підрозділів Банку не потребують внесення змін до цього Положення.

2.5. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, у т.ч. у зв'язку із внесенням змін та доповнень до законодавчих та інших нормативно-правових актів, прийняттям нових законодавчих та інших нормативно-правових актів України, підрозділи Банку керуються даним Положенням в частині, що не суперечить чинному законодавству.

2.6. При розробці даного Положення було використано такі документи:

- Закон України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закон України «Про акціонерні товариства»;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах;
- Положення про ліцензування банків;
- Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України;
- Рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду: «Принципи корпоративного управління для банків»

2.7. Всі визначення термінів, що застосовані в цьому Положенні, вжиті лише для зручності подання інформації та використовуються виключно для застосування та тлумачення цього Положення.

Всі інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, застосовуються у значеннях, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами України та іншими внутрішніми документами Банку.

### **3. Основні параметри проведення оцінки**

#### 3.1. Види оцінки.

3.1.1. Оцінка діяльності Ради та її членів Ради проводиться щорічно в формі самооцінки. В окремих випадках, за окремим рішенням Ради, оцінка діяльності Ради та її членів може здійснюватися із залученням незалежних експертів.

#### 3.2. Об'єкти оцінки.

3.2.1. До об'єктів оцінки відносяться:

- 1) робота Ради в цілому;
- 2) робота кожного члена Ради (індивідуальна оцінка).

#### 3.3. Інструменти оцінки.

3.3.1. Залежно від виду проведення оцінки (самооцінка/зовнішня оцінка) і її об'єктів визначаються інструменти оцінки, до яких відносяться:

- 1) анкетне опитування членів Ради;
- 2) проведення інтерв'ю з членами Ради.

#### 3.4. Ключові компоненти оцінки.

3.4.1. Компоненти оцінки роботи Ради можуть варіюватися в залежності від поставлених цілей, але в більшості випадків інтерес представлятимуть такі аспекти:

- 1) функціональні (якість виконання Радою покладених на неї задач, функцій);
- 2) структурні (склад і структура Ради, роль окремих членів Ради, незалежних директорів, роль Голови та ін.);
- 3) процедурні (планування роботи Ради, практика проведення засідань, інформаційне забезпечення Ради);
- 4) інфраструктурні (регулювання конфлікту інтересів).

3.5. Критерії оцінки Ради та її членів визначається Радою відповідно до підходів, визначених на момент оцінки, а також з урахуванням сформованої практики роботи, потреб Банку та вимог законодавства, та включає такі питання:

3.5.1. Відповідність складу Ради, кількості незалежних директорів, їх повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

3.5.2. Колективну придатність Ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, складності, видів, характеру й обсягів здійснюваних банківських операцій та інших фінансових послуг, організаційної структури та профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

3.5.3. Ділову репутацію членів Ради.

3.5.4. Професійну придатність членів Ради з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення, оцінку компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

3.5.5. Ефективність методів і процедур роботи Ради, зокрема, інформацію про функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, включаючи взаємодію Ради з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Ради під час засідання Ради, що підтверджується змістом протоколу засідання Ради, і якість виконання прийнятих Радою рішень, визначених у протоколах засідань Ради.

3.5.6. Ефективність виконання функцій і повноважень комітетами Ради Банку.

3.5.7. Крім того, така оцінка має включати:

- оцінку її складу, структури та діяльності як Ради Банку;
- оцінку компетентності та ефективності кожного члена Ради, у тому числі інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- оцінку незалежності кожного з незалежних членів Ради;
- оцінку виконання Радою поставлених цілей.

3.6. Ділова репутація членів Ради визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про:

- істотні та/або систематичні порушення членом Ради банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;
- неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Ради стандартам ділової практики та/або професійної етики.

3.7. Професійна придатність членів Ради визначається шляхом оцінки:

- 1) знань, навичок і досвіду;
- 2) наявного та потенційного конфлікту інтересів;
- 3) наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Ради Банку.

3.8. Незалежність кожного з незалежних членів Ради визначається шляхом перевірки відсутності щодо них ознак, визначених Законом України «Про акціонерні товариства».

## **4. Порядок проведення самооцінки**

4.1. Проведення самооцінки.

4.1.1. Самооцінка діяльності Ради та її членів проводиться щорічно.

4.1.2. Рішення про проведення оцінки приймає Рада. У зазначеному рішенні визначається уповноважена Радою особа, терміни проведення оцінки та затверджуються форми Анкет для самооцінки роботи Ради та її членів.

4.1.3. Процес проведення оцінки складається з наступних етапів:

- 1) Підготовчий етап проведення оцінки.

Обов'язок щодо підготовки матеріалів і збір інформації покладається на уповноважену Радою особу (далі - уповноважена особа):

- готує в потрібній кількості всі необхідні анкети для опитування членів Ради, а також зведену статистичну інформацію для підготовки до заповнення анкет (кількість проведених в оцінюваному періоді засідань Ради, участь членів Ради в засіданнях, форма участі, ступінь виконання планів роботи Ради, протоколи засідань та інше);
- інформує кожного члена Ради про факт проведення оцінки, терміни її проведення, надсилає кожному члену Ради (електронною поштою або вручає особисто) відповідні анкети для заповнення та зведену інформацію для підготовки до заповнення анкет.

- 2) Заповнення анкет.

Анкети заповнюються, при цьому члени Ради висловлюють свою думку з кожного з представлених питань і, при необхідності, можуть письмово давати коментарі та рекомендації.

Заповнені анкети члени Ради надсилають у письмовому та електронному вигляді уповноваженій особі.

- 3) Обробка і узагальнення результатів анкетування:

Заповнені анкети, у визначені Радою терміни, направляються уповноваженій особі для оброблення і узагальнення з метою використання їх при підготовці Звіту про оцінку діяльності Ради.

Після завершення обробки даних уповноважена особа проводить аналіз матеріалів, отриманих після обробки результатів анкетування, і виділяє:

- сильні сторони в роботі Ради;
- проблемні напрямки в роботі Ради;
- основні напрямки, які потребують вдосконалення і розвитку.

4.2. По завершенню аналізу матеріалів (інформації) уповноважена особа готує:

- Звіт про оцінку діяльності Ради із зазначенням результатів анкетування та відображенням узагальнених висновків щодо розгляду питань, визначених п. 4.5. цього Положення. Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» може оформлюватись в довільній формі.
- План заходів щодо вдосконалення діяльності Ради.

4.3. Звіт про оцінку діяльності Ради та План заходів щодо вдосконалення діяльності Ради уповноважена особа передає Голові Ради для вивчення та прийняття рішення про порядок і строки подальшого його розгляду на засіданні Ради.

## **5. Результати самооцінки**

5.1. Звіт про оцінку діяльності Ради та План заходів щодо вдосконалення діяльності Ради, Голова Ради Банку представляє на засіданні Ради Банку для його обговорення та затвердження.

5.2. Обговорення Звіту про оцінку діяльності Ради та Плану заходів щодо вдосконалення діяльності Ради оформляються протоколом засідання Ради Банку.

5.3. Рада Банку забезпечує (через секретаря) завчасне отримання загальними зборами акціонерів Банку звіту про оцінку діяльності Ради, плану заходів щодо вдосконалення діяльності Ради та протоколу засідання Ради Банку щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Ради Банку та її членів, для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/ документів та прийняття виважених рішень під час засідання загальних зборів акціонерів Банку. Надання загальним зборам акціонерів Банку зазначеної інформації здійснюється шляхом забезпечення акціонерам Банку доступу до ознайомлення з нею в порядку, установленому Законом про акціонерні товариства, про що акціонерів Банку повідомляють шляхом розміщення відповідного повідомлення на сторінці Банку в мережі Інтернет.

5.4. Рада Банку за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Рада Банку, 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.

## **6. Розкриття інформації про оцінку**

6.1. Звіт про оцінку діяльності Ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку, затверджується Загальними зборами акціонерів та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

6.2. У Звіті про оцінку діяльності Ради відображається оцінка її діяльності, що має включати:

- 1) оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- 2) оцінку компетентності та ефективності кожного члена Ради, у тому числі 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 комітету Ради (за наявності), зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їх функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали комітети. Комітет наглядової ради з питань аудиту (аудиторський комітет) окремо зазначає інформацію про оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
- 5) оцінку виконання Радою поставлених цілей.]

6.3. Інформація про оцінку діяльності Ради також може включати в себе, в тому числі, такі відомості:

- 1) про факт проведення оцінки, про її види і терміни;
- 2) про процедуру відбору зовнішньої організації (у разі проведення незалежного зовнішнього оцінювання);
- 3) про методiku проведеної оцінки, в тому числі про інструменти, використаних при її проведенні;
- 4) про основні результати оцінки і про факт їх розгляду на засіданні Ради;
- 5) про позитивні зміни в діяльності Ради, здійснених за результатами попередньої оцінки.

6.4. Інформація про деякі результати оцінки може бути визнана як така, що не підлягає оприлюдненню. Звіт про результати оцінки, а також заповнені кожним членом Ради анкети не розкриваються Банком.

## **7. Заключні положення**

7.1. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку за поданням та після його розгляду Наглядовою радою та набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами акціонерів.

7.2. Зміни та/або доповнення до цього Положення затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів, за поданням та після попереднього розгляду Наглядовою радою, та оформляються викладенням Положення в новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції Положення, тобто з дати набрання чинності нової редакції Положення всі його попередні редакції втрачають чинність.

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

7.4. Положення переглядається періодично щодо доцільності внесення змін до Положення на кожних річних Загальних зборах, враховуючи в процесі перегляду ефективність його попередньої версії та необхідність його удосконалення.

- 7.5. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процедурах, що описані в цьому Положенні, при незмінності функцій, це Положення вважається дійсним щодо їх нової назви та не потребує внесення додаткових змін.
- 7.6. Надання Положення зовнішнім органам, третім особам відбувається за обов'язковим погодженням згідно з внутрішніми процедурами Банку.
- 7.7. Відповідальність за підтримку цього Положення в актуальному стані несе Корпоративний секретар.