

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами Акціонерів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»
Протокол від 28.12.2021 №2021122801

Додаток №6
до Протоколу Загальних зборів акціонерів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 28.12.2021
№2021122801

Голова Загальних зборів Акціонерів



_____ Космін А.Ф.

ПОЛОЖЕННЯ
про Наглядову раду
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

м. Київ – 2021 р.

1. Загальні положення

Це Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі відповідно – «Положення» та «Наглядова рада») розроблене з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк»). Положення визначає порядок створення та діяльності Наглядової ради, її правовий статус та компетенцію.

Поняття, які застосовуються в цьому Положенні, вживаються в тому значенні, що і в Статуті Банку, якщо інше не визначено окремо.

2. Правовий статус Наглядової ради

2.1. Наглядова рада діє на підставі цього Положення і є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

3. Компетенція Наглядової ради

3.1. Наглядова рада обирається Загальними зборами Банку з числа Акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у складі не менше 5 (П'яти) осіб (членів). Кількісний склад Ради визначається Загальними зборами при її обранні.

3.2. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України, Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.

Компетенція Наглядової ради може бути змінена за рішенням Загальних Зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту Банку та цього Положення.

3.3. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

3.3.1. скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;

3.3.2. затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

3.3.3. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

3.3.4. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

3.3.5. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством України;

3.3.6. прийняття рішення про продаж Акцій, раніше викуплених Банком;

3.3.7. прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;

3.3.8. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

3.3.9. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

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

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

3.3.12. обрання Голови та членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України та Статутом Банку;

- 3.3.13. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та Статутом Банку;
- 3.3.14. визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і Статуту Банку та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та Статуту Банку;
- 3.3.15. вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
- 3.3.16. вирішення питань щодо створення, реорганізації та/або ліквідації структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- 3.3.17. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 3.3.18. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та/або про вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;
- 3.3.19. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
- 3.3.20. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 3.3.21. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 3.3.22. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції (оферти) Акціонерам про придбання належних їм Акцій;
- 3.3.23. повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України, зміна повідомлених часу та місця проведення Загальних зборів з урахуванням встановлених законодавством України обмежень;
- 3.3.24. контроль за виконанням рішень Загальних зборів;
- 3.3.25. підготовка щорічного звіту про роботу Наглядової ради;
- 3.3.26. забезпечення підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;
- 3.3.27. повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 3.3.28. утворення постійних чи тимчасових комітетів Наглядової ради в порядку, встановленому законодавством України ;
- 3.3.29. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 3.3.30. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами учасників Банку;
- 3.3.31. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 3.3.32. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 3.3.33. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 3.3.34. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 3.3.35. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 3.3.36. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

- 3.3.37. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 3.3.38. визначення кредитної політики Банку;
- 3.3.39. затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 3.3.40. затвердження внутрішніх положень про правління Банку, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою;
- 3.3.41. призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3.3.42. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 3.3.43. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 3.3.44. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3.3.45. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 3.3.46. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 3.3.47. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 3.3.48. прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 3.3.49. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
- 3.3.50. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 3.3.51. 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;
- 3.3.52. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

3.3.53. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

3.3.54. прийняття рішення щодо участі Банку в благодійній та спонсорській діяльності;

3.3.55. затвердження рішень Правління щодо списання безнадійної заборгованості за рахунок оціночних резервів за фінансовими активами при перевищенні ліміту(ів), затвердженого(их) окремим(и) рішенням(и) Наглядової ради;

3.3.56. ухвалення прийнятого Правлінням або іншим колегіальним органом Правління рішення про надання кредиту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує/перевищуватиме 1% регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3% регулятивного капіталу Банку для юридичної особи;

3.3.57. затвердження рішення Правління та/або кредитного комітету щодо надання пов'язаній з Банком особі кредиту, величина якого перевищує 1% регулятивного капіталу Банку;

3.3.58. обрання та припинення повноважень корпоративного секретаря, затвердження Положення про корпоративного секретаря, умов контракту або трудового або цивільно-правового договору (далі – договір), що укладатиметься з корпоративним секретарем та підписується від імені Банку Головою Наглядової ради або особою, уповноваженою на те Наглядовою радою, розгляд звіту корпоративного секретаря;

3.3.59. погодження рішень Кредитного Комітету, без необхідності додаткового погодження із Правлінням, щодо затвердження:

3.3.59.1. Лімітів:

- банківських гарантій (при наданні туристичних гарантій, тендерних гарантій та гарантій виконання договорів згідно із Законом України «Про публічні закупівлі») в сумі, що перевищує 30 млн. грн. на одного та/або групу пов'язаних між собою контрагентів;

- кредитних операцій та документарних операцій (окрім документарних операцій, наведених у попередньому підпункті) в сумі, що перевищує 30 млн. грн. на одного та/або групу пов'язаних між собою контрагентів;

3.3.59.2. Операцій з реструктуризації та/або фінансування на основі активів (asset-based finance) та/або проектного фінансування (project finance) на суму, що перевищує 20 млн. грн. на одного та/або групу пов'язаних між собою контрагентів.

Не вимагають погодження Наглядової Ради:

1) проведення на міжбанківському ринку України операцій, забезпечених грошовими коштами, та всі види бланкових міжбанківських лімітів строком до 14 днів включно;

2) купівля-продаж іноземної валюти в межах одного банківського дня;

3) операції з придбання/продажу державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку;

4) здійснення активних операцій в рамках затверджених Наглядовою Радою лімітів, на умовах таких лімітів;

5) зміни лімітів, що сталися в результаті зміни курсу валюти (для лімітів, номінованих в іноземній валюті);

6) заміна забезпечення в рамках затверджених Наглядовою Радою лімітів, за умови що тип, якість, ліквідність, вартість, покриття будуть не гіршими за попереднє забезпечення, за погодженням з головним ризик менеджером Банку (далі - CRO);

7) вчинення угод, забезпечених заставою грошових коштів або коштами на рахунку покриття, без обмеження суми, за умови дотримання коефіцієнта покриття не менше 100% та максимального терміну таких угод 1 рік (для угод з покриттям на балансовому рахунку 2932 - 2 роки) з можливістю щорічного поновлення без погодження Наглядової Ради. Різновалютні угоди можливі за умови надання забезпечення в доларах США або євро;

8) вчинення угод, забезпечених гарантією першокласного іноземного банку (крім китайського) з рейтингом не нижче інвестиційного класу, в загальній сумі не більше 25% регулятивного капіталу Банку станом на дату відповідної угоди, за умови максимального терміну угод 3 роки, з можливістю подальшого продовження на кожні наступні 3 роки без погодження Наглядової Ради¹;

9) збільшення затвердженого Наглядовою Радою ліміту на 5 млн. грн. в рік тільки щодо таких продуктів: туристичні гарантії, тендерні гарантії та гарантії виконання договорів згідно із Законом України «Про публічні закупівлі», овердрафт на умовах відповідних стандарт-продуктів. При цьому: умови існуючого ліміту не повинні погіршуватися, строк збільшення ліміту/нового ліміту - до 3 років з можливістю подальшого щорічного продовження без погодження Наглядової Ради за умови непогіршення фінансового класу клієнта і непогіршення структури угоди, не включаючи комерційні параметри. Не стосується інвестлімітів і реструктуризацій;

10) перерозподіл сублімітів між компаніями однієї групи в межах затверджених Наглядовою Радою лімітів і перерозподіл сублімітів в рамках одного позичальника за затвердженими Наглядовою Радою лімітами (risk-equivalent shifts), за умови того, що новий/збільшуваний субліміт не є більш ризиковим, ніж зменшуваний (дотримання принципу ризик-еквівалентності):

- за типом продукту (дозволено: при однакових типах, невідновлювальну кредитну лінію у відновлювальну кредитну лінію, гарантію виконання договору в тендерну гарантію, відновлювальну кредитну лінію в овердрафт і т.д.),

- за строками і графіком погашення ліміту і траншів,

- за забезпеченням (тип, якість, ліквідність, вартість, покриття заставою повинні бути не гіршими, ніж у зменшуваного ліміту, повинні бути надані як мінімум такі ж поручительства, що і у зменшуваного ліміту),

- за ризик-профілем позичальника:

- фінансовий клас нового позичальника повинен бути не гіршим,

- прозора юридична структура нового позичальника, що підтверджує 100%-й контроль групи,

- новий позичальник повинен офіційно визнаватись групою як член такої групи.

У разі неоднозначного розуміння остаточне рішення про необхідність отримання погодження Наглядової Ради приймає CRO.

11) зміни комерційних умов за затвердженими Наглядовою Радою лімітами;

12) зміни некомерційних ковенант (зміна, скасування, продовження строків виконання окремих некомерційних ризикових ковенант, інше) за затвердженими Наглядовою Радою лімітами, за погодженням з CRO;

13) незастосування штрафних санкцій за невиконання умов фінансування за затвердженими Наглядовою Радою лімітами;

14) погодження дій позичальників / інших учасників угоди, що впливають з умов фінансування за затвердженими Наглядовою Радою лімітами (зміна засновників, отримання нових кредитів в інших банках, тощо);

15) продовження кінцевого строку дії кредитного договору на термін до 6 місяців (в кількості не більше 1 разу), а також зміни графіку погашення в межах нового/діючого строку кредитного договору.

3.3.60. визначення повноважень Правління та/або Кредитного комітету щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, а також ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління та/або Кредитного комітету;

3.3.61. прийняття рішень з питань, які делеговані Наглядовій раді Загальними зборами;

¹ Примітка: інші діючі ліміти на групу пов'язаних контрагентів, окрім лімітів (угод), вказаних в цьому пункті (а саме, забезпечених гарантією першокласного іноземного банку (крім китайського) з рейтингом не нижче інвестиційного класу), не зменшують повноваження Кредитного Комітету щодо угод, вказаних в цьому пункті

3.3.62. здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства» або Статутом Банку або Положенням про Наглядову раду.

3.4. Рада розглядає питання/рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, на які було накладено заборону (вето) головним ризик-менеджером (CRO) та/або головним комплаєнс-менеджером (CCO).

Заборона (вето) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, накладена головним ризик-менеджером (CRO) та/або головним комплаєнс-менеджером (CCO) може бути подолана Радою Банку.

Рішення Ради Банку щодо подолання вето має ґрунтуватись на адекватній оцінці профілю ризику Банку. Рада Банку має розуміти причини, які стали підставою для накладання головним ризик – менеджером (CRO) та/або головним комплаєнс-менеджером (CCO). заборони (вето), та наслідки, до яких може призвести рішення щодо подолання вето.

Присутність особи, яка застосувала право вето на засіданнях Ради, які стосуються питань подолання вето, є обов'язковою.

3.5. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

3.6. Рішенням Загальних зборів на Наглядову раду може бути покладено виконання окремих повноважень, що належать до компетенції Загальних зборів, за винятком тих питань, що складають виключну компетенцію Загальних зборів.

4. Склад Наглядової ради і порядок її формування

4.1. Члени Наглядової ради Банку обираються Акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

Якщо у встановлений законом строк не прийняті рішення, які стосуються обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради, та прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів Банку.

До складу Наглядової ради обираються Акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники Акціонерів), та/або незалежні директори (незалежні члени). Порядок діяльності представника Акціонера у Наглядовій раді визначається самим Акціонером.

4.2. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні члени повинні відповідати вимогам щодо незалежності, установленим законом та Національним банком України. У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим законодавством України для незалежного члена, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам чинного законодавства, а у разі виявлення невідповідності – забезпечує зміну таких незалежних директорів.

Для цілей оцінки відповідності критеріям, визначеним Законом України «Про акціонерні товариства», особи, яка може вважатися незалежним директором, під «істотними діловими відносинами» розуміються ділові відносини, встановлені на підставі договору/договорів, згідно якого/яких здійснюється постачання/споживання товарів, робіт або надання/споживання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), вартість яких становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної

фінансової звітності, затвердженої Загальними зборами акціонерів, за одним таким договором або сумарно за кількома договорами, укладеними між одними й тими ж сторонами протягом календарного року. Під час визначення істотності ділових відносин не приймаються до розрахунку суми коштів, що знаходяться на банківських рахунках клієнтів Банку, відкритих в Банку.

4.3. Всі члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків, а також бездоганну ділову репутацію.

Член Ради Банку має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Раді Банку.

Не менше половини членів Ради Банку, включаючи Голову Ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

4.4. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Членами Ради Банку не можуть бути особи, яким згідно із законодавством заборонено обіймати посади в органах управління акціонерних товариств, а саме: посадовими особами органів акціонерного товариства не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, служби безпеки, Національної поліції, державні службовці, крім випадків, коли вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави або територіальної громади в наглядовій раді або ревізійній комісії товариства.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

4.5. Рада Банку повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Підбір та оцінка кандидатів до членів Ради відбувається у відповідності до внутрішніх документів Банку, затверджених Радою.

4.6. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Зазначене положення не застосовується до права Акціонера (Акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний як представник Акціонера або групи Акціонерів може бути замінений таким Акціонером або групою Акціонерів у будь-який час.

Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) Акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат Акціонером, представником Акціонера або групи

Акціонерів (із зазначенням інформації про цього Акціонера або Акціонерів) або чи є він незалежним членом.

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

Член Наглядової ради повинен діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, Статуту Банку, цього Положення та інших документів Банку.

4.7. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі контракту (цивільно-правового чи трудового договору) з Банком. Від імені Банку контракт підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється положенням про винагороду членів Наглядової ради. У контракті з членом Наглядової ради можуть бути передбачені будь-які форми компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні тощо. Дія контракту з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

4.8. Голова та Члени Наглядової ради вступають на посаду після погодження Національним банком України.

Банк, у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду Голови, його заступника та члена Ради Банку забезпечує припинення повноважень такої особи протягом двох місяців і, у випадку необхідності, обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника Акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від Акціонера (Акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника Акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) Акціонера (Акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника Акціонера в письмовому вигляді за підписом Акціонера (Акціонерів) подається Голові Наглядової ради. Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Акціонер (Акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

4.9. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- 4.9.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 4.9.2. в разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я;
- 4.9.3. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків;
- 4.9.4. в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 4.9.5. в разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником Акціонера;
- 4.9.6. в разі отримання Банком відповідної вимоги Національного банку України з підстав неналежного виконання членом Наглядової ради своїх функцій.

4.10. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради.

У разі якщо членом Наглядової ради обирають особу, яка була головою або членом Правління Банку, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур до

підрозділу внутрішнього аудиту Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

4.11. Голова та члени 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. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством України та Статутом Банку.

4.10. Члени Ради Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежного директора банку - також вимоги щодо незалежності. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників банку кваліфікаційним вимогам та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-якого з членів Ради Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо він не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

5. Голова Наглядової ради

5.1. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Рада має право в будь-який час переобрати голову Ради.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року займав посаду Голови Правління Банку.

5.2. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, голосує з усіх питань порядку денного на засіданнях Ради, за винятком питань щодо яких є заінтересованість, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Банку та цим Положенням.

5.3. Голова Наглядової ради зобов'язаний забезпечувати, в першу чергу, інтереси вкладників та інших кредиторів.

5.4. У разі тимчасової відсутності Голови Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради має всі права і обов'язки Голови Наглядової ради для проведення засідання Наглядової ради та засвідчення документів.

5.5. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

6. Порядок роботи Наглядової ради

6.1. Засідання Наглядової ради проводяться відповідно до річного плану роботи Наглядової ради та в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Не пізніше кінця січня місяця кожного календарного року Голова Наглядової ради або Заступник Голови Наглядової ради спільно із секретарем Наглядової ради складають план роботи Наглядової ради на поточний рік, який затверджується Наглядовою Радою та якого Наглядова рада зобов'язана дотримуватись.

На вимогу секретаря Наглядової ради пропозиції до річного плану роботи Наглядової ради мають подавати комітети Наглядової ради, Правління, керівники підрозділів, що підпорядковуються Наглядовій раді.

6.2. Усі засідання відповідно до затвердженого плану роботи Ради на поточний рік є плановими. Позапланові засідання Ради проводяться по мірі необхідності.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради також скликається на вимогу Правління або його члена, які беруть участь у засіданні Наглядової ради, та Національного банку України.

6.3. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші посадові особи в порядку, встановленому цим Положенням.

6.4. У роботі Наглядової ради на її запрошення без права дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкової організації (у разі її створення) або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

6.5. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

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

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішення, Наглядова рада ініціює невідкладне включення даного питання до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, із скликанням, у разі необхідності, Загальних зборів.

6.6. Підписанням протоколу члени Наглядової ради Банку підтверджують відсутність у них конфлікту інтересів щодо питання, з якого приймалося рішення.

Члени Наглядової Ради Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Члени Наглядової Ради Банку 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.

Члени Наглядової Ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Наглядової Ради Банку не має права голосу під час прийняття даним органом рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової Ради Банку.

Рішення про надання згоди на вчинення вказаного правочину (із заінтересованістю) приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не можуть вважатись заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

Секретар Наглядової ради, за наявності інформації (загальновідомої та/або отриманої від особи, яка має реальний / потенційний конфлікт інтересів та/або отриманої від підрозділу комплаєнс) щодо наявності у члена Наглядової ради потенційного або реального конфлікту інтересів з винесеного на розгляд Наглядової ради питання, зобов'язаний слідкувати за

тим, щоб такий член Наглядової ради не приймав участі в обговоренні та голосуванні із вказаного питання.

6.7. Рішення, прийняті Наглядовою радою на її засіданнях, оформлюються протоколом, який має бути оформлений відповідно до вимог законодавства України протягом п'яти днів після проведення засідання. В протоколах Наглядової ради в обов'язковому порядку фіксуються конкретні рішення щодо управління кредитним ризиком. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні та інші присутні на засіданні члени Наглядової ради.

Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) без проведення засідання або без особистої присутності на засіданні всіх або окремих членів Наглядової ради шляхом повідомлення їх особистої думки за допомогою телефаксу чи шляхом направлення електронного повідомлення з використанням інформаційно-телекомунікаційних систем. Якщо рішення Наглядової ради приймалося шляхом заочного голосування (опитування) без проведення засідання Наглядової ради або без особистої присутності всіх або окремих членів Наглядової ради протокол засідання Наглядової ради підписується Головою або Заступником Голови Наглядової ради та корпоративним секретарем / секретарем Наглядової ради і надсилається усім членам Наглядової ради. Датою прийняття такого рішення вважається дата останньої отриманої особистої думки члена Наглядової ради, який не був присутній при прийнятті рішення, направленої за допомогою телефаксу чи шляхом направлення електронного повідомлення з використанням інформаційно-телекомунікаційних систем.

Протокол засідання Наглядової ради може підписуватись шляхом накладення Головою та/або членами Наглядової ради електронного підпису з дотриманням вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку з питань створення, оброблення та зберігання електронних документів.

Протокол засідання Наглядової ради включає інформацію про:

- дату проведення засідання;
- місце проведення засідання;
- час початку та час завершення засідання;
- форму проведення засідання (відкрите/закрите, очне, чергове/позачергове);
- присутніх на засіданні членів Наглядової ради;
- інформацію щодо кворуму;
- запрошених на засідання Наглядової ради осіб;
- порядок денний;
- доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- висловлені думки членів Наглядової ради щодо обговореного питання;
- окрему думку члена Наглядової ради, яка відрізняється від думки більшості;
- прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради);
- інформацію щодо відмови членів Наглядової ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

Нумерація протоколів Наглядової ради здійснюється наскрізно протягом календарного року, за форматом «РРРРММЧЧНН», де РРРРММЧЧ – календарна дата (рік, місяць та число відповідно) складання протоколу, НН – порядковий двозначний номер протоколу на таку дату.

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

6.9. Протоколи Наглядової ради або завірені витяги з них повинні бути надані для ознайомлення Акціонеру Банку за його вимогою.

6.10. Наглядова рада підтримує належну взаємодію з комітетами Наглядової ради, Правлінням, підрозділами, що підпорядковуються Наглядовій раді, шляхом обміну з ними інформацією та залучення членів комітетів Наглядової ради, членів Правління, працівників підрозділів, що підпорядковуються Наглядовій раді, до обговорення під час прийняття

Наглядовою радою рішень, у відповідності до даного Положення та інших внутрішньобанківських документів.

З метою підвищення ефективності взаємодії в частині здійснення контролю за діяльністю Банку та вирішенні інших питань, щонайменше один раз на рік проводяться спільні засідання Ради та Правління Банку, порядок денний яких передбачає, зокрема, але не виключно, розгляд інформації щодо фінансових та операційних показників роботи Банку, результатів виконання Стратегії та бізнес-плану, виконання бюджету. Результати спільних засідань Наглядової ради і Правління оформлюються згідно з даним Положенням.

7. Комітети Наглядової ради

7.1. Наглядова рада відповідно до законодавства України утворює постійні чи тимчасові комітети. з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

7.2. Порядок утворення і діяльності комітету Наглядової ради встановлюється цим Положенням та положенням про відповідний комітет Наглядової ради, яке затверджується Наглядовою радою.

Створення, припинення діяльності комітетів, визначення і зміна їх складу, завдань (тощо) здійснюється за рішенням Наглядової ради.

Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки (предмет відання комітету), приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради.

7.3. Фінансування діяльності комітетів Наглядової ради, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком у порядку, визначеному положенням про відповідний комітет Наглядової ради та/або рішенням Загальних зборів Акціонерів Банку.

7.3. Комітети Наглядової ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності.

7.4. Комітети проводять свою роботу у формі засідань, за результатами яких може бути складено протокол.

7.5. З питань, визначених Наглядовою радою, комітети готують для Наглядової ради висновки у письмовій формі, які підписуються членами комітету. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому законом та цим Положенням для прийняття Наглядовою радою рішень.

8. Заключні положення

8.1. Рада забезпечує постійну актуалізацію даного положення та його відповідність нормам законодавства України та Статуту Банку.

8.2. Затвердження та внесення змін до цього Положення належить до компетенції Загальних зборів. Зміни та/або доповнення до цього Положення оформлюються окремим додатком або шляхом викладення Положення в новій редакції і набувають чинності з моменту затвердження Загальними зборами.

8.3. Припинення дії чи недійсність будь-якого з пунктів цього Положення не тягне за собою припинення дії чи недійсності інших пунктів Положення.

8.4. З моменту набрання чинності цим Положенням, втрачають чинність всі інші редакції Положення, дата затвердження яких передре дату затвердження цього Положення.