

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Загальних зборів Акціонерів  
ПубАТ «КБ «АКОРДБАНК»  
Протокол від 27 червня 2019 року  
№2019062701

Додаток №4

до Протоколу Загальних зборів акціонерів

ПубАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 27.06.2019

№2019062701

Голова Загальних зборів Акціонерів



Волинець Д.М.

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

м. Київ – 2019 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 шести осіб (членів).

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. затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

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

3.3.3. 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;

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

3.3.5. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

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

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

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

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

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

3.3.11. призначення і звільнення Голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

3.3.12. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

3.3.14. створення постійно діючих комітетів Правління Банку, затвердження положень про них, визначення (зміна) їх персонального складу, обрання та припинення повноважень голови і членів таких комітетів;

3.3.15. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

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

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

3.3.18. визначення аудитора (аудиторської фірми) для проведення зовнішнього аудиту (аудиторської перевірки), затвердження умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг, розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;

3.3.19. 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;

3.3.20. визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і Статуту;

3.3.21. вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;

3.3.22. вирішення питань щодо створення та/або участі в будь-яких юридичних особах, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів і положень;

3.3.23. вирішення питань щодо створення, реорганізації та/або ліквідації структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

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

3.3.25. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та/або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину та/або про вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законом;

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

3.3.27. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

3.3.28. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

3.3.29. надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції (оферти) Акціонерам про придбання належних їм Акцій;

3.3.30. розробка проекту та затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

3.3.31. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, бізнес-плану розвитку Банку та змін до них;

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

3.3.33. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

3.3.34. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

3.3.35. затвердження плану відновлення діяльності Банку;

- 3.3.36. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 3.3.37. визначення кредитної політики Банку;
- 3.3.38. затвердження організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 3.3.39. затвердження Положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- 3.3.40. здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 3.3.41. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;
- 3.3.42. 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;
- 3.3.43. повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства, зміна повідомлених часу та місця проведення Загальних зборів з урахуванням встановлених законодавством обмежень;
- 3.3.44. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 3.3.45. встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 3.3.46. контроль за виконанням рішень Загальних зборів;
- 3.3.47. підготовка щорічного звіту про роботу Наглядової ради;
- 3.3.48. забезпечення підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;
- 3.3.49. вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
- 3.3.50. повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 3.3.51. створення постійних чи тимчасових комітетів Наглядової ради з числа членів Наглядової ради для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради;
- 3.3.52. прийняття рішення щодо участі Банку в благодійній та спонсорській діяльності;
- 3.3.53. затвердження рішень Правління щодо списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву;
- 3.3.54. прийняття рішень з питань, які делеговані Наглядовій раді Загальними зборами;
- 3.3.55. затвердження рішення Правління та/або Кредитного комітету щодо надання пов'язаній з Банком особі кредиту, величина якого перевищує 1% регулятивного капіталу Банку;
- 3.3.56. погодження рішень Кредитного Комітету, без необхідності додаткового погодження із Правлінням щодо затвердження:
- 3.3.56.1. Лімітів:
- гарантійних операцій (при наданні туристичних гарантій, тендерних гарантій та гарантій виконання договорів згідно із Законом України «Про публічні закупівлі») в сумі, що перевищує 20 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 15 млн. грн. на одного та/або групу пов'язаних між собою контрагентів;
- 3.3.56.2. Операцій з реструктуризації та/або фінансування на основі активів (asset-based finance) та/або проектного фінансування (project finance) на суму, що перевищує 7,5 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;
  - 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% для одновалютних угод і не менше 112% - для різновалютних, та максимального терміну таких угод 1 рік (для угод з покриттям на балансовому рахунку 2602 - 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, без обмеження суми, за умови максимального терміну угод 3 роки, з можливістю подальшого продовження на кожні наступні 3 роки без погодження Наглядової Ради;

9) збільшення затвердженого Наглядовою Радою ліміту на 1 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 зменшеного ліміту, повинні бути надані як мінімум такі ж поручительства, що і у зменшеного 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 неключових некомерційних ковенант (зміна, скасування, продовження строків виконання окремих некомерційних ризикових ковенант, інше) за затвердженими Наглядовою Радою лімітами, за погодженням з CRO, який визначає, чи є ковенанта ключовою;

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);

3.3.57. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, Статутом або цим Положенням.

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

3.5. 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.

3.6. 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.

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

#### **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).

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.

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, консультативні), 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.

Всі члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту і бездоганну ділову репутацію. Наглядова рада не менш як на половину має складатися з осіб, які мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Порядок діяльності представника Акціонера у Наглядовій раді визначається самим Акціонером.

4.2. 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.

4.3. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

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

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.

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.

4.4. 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.

4.5. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника Акціонера повноваження відкликаною членом 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.

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

4.6.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

4.6.2. в разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я;

4.6.3. в разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків;

4.6.4. в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

4.6.5. в разі отримання Банком відповідної вимоги Національного банку України з підстав неналежного виконання членом Наглядової ради своїх функцій;

4.6.6. в разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником Акціонера.

## **5. Голова Наглядової ради**

5.1. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової 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, 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.

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

## **6. Корпоративний секретар**

6.1. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонерами та/або інвесторами.

Функції корпоративного секретаря Банку може виконувати відповідний структурний підрозділ Банку, який відповідає за корпоративне управління Банку.

6.2. Корпоративний секретар обирається простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати корпоративного секретаря.

6.3. Корпоративний секретар не рідше одного разу на рік звітує перед Наглядовою радою. Звіт корпоративного секретаря містить інформацію про питання, що розглядалися на засіданнях Наглядової ради за звітний період, прийняті щодо них рішення, перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданнях.



## 7. Порядок роботи Наглядової ради

7.1. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

7.2. 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.

Позачергове засідання Наглядової ради скликається на вимогу Національного банку України.

7.3. 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.

7.4. У роботі Наглядової ради на її запрошення без права дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового органу або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

7.5. 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.

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

У разі наявності потенційного конфлікту інтересів, член Наглядової ради, який вважається заінтересованим у вчиненні правочину, рішення з якого приймається Наглядовою радою, не має права приймати участі у підготовці, обговоренні та голосуванні з такого питання. 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.

7.7. 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). У цьому випадку Рішення вважається прийнятим, якщо Протокол заочного голосування Наглядової ради підписаний Головою та всіма членами Наглядової ради.

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.

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

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

## **8. Комітети Наглядової ради**

8.1. Наглядова рада 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.

8.2. 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.

8.3. 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.

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

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

8.5. 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.

## **9. Заключні положення**

9.1. Це Положення затверджується Загальними зборами та набирає чинності з 01.07.2019.

9.2. 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.

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

9.4. З моменту набрання чинності цим Положенням, втрачають чинність всі інші редакції Положення, дата затвердження яких передує даті затвердження цього Положення.