

**Затверджено Протоколом № 02/18
Позачергових Загальних зборів Акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА
БАНК» від 31 серпня 2018 року**

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
(нова редакція)**

Київ 2018

1. Загальні положення

1.1. Це Положення (далі-Положення) розроблено на підставі Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Цивільного кодексу України та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі – Банк).

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

1.3. Положення затверджується Загальними Зборами Акціонерів Банку (далі- Загальні збори) і може бути змінене та доповнене лише Загальними зборами.

1.4. Всі терміни, що вживаються в цьому Положенні з великої літери, подаються лише для зручності і відповідають за змістом ідентичним термінам в Статуті Банку.

1.5. Якщо у відношенні Наглядової ради виникають відносини, не врегульовані цим Положенням, то до цих відносин застосовуються норми чинного законодавства України та Статуту Банку.

2. Правовий статус Наглядової ради

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників (акціонерів) Банку в межах своєї компетенції.

2.2. Наглядова рада обирається Загальними зборами з числа учасників Банку або їх представників.

2.3. Строк повноважень Наглядової ради Банку не може перевищувати три роки.

3. Функції Наглядової ради

3.1. Наглядова рада здійснює контрольну, регулятивну та представницьку функції.

4. Компетенція Наглядової ради

4.1. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

4.1.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

4.1.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

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

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

4.1.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

4.1.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;

4.1.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

4.1.8. визначення кредитної політики Банку;

4.1.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

4.1.10. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що

віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

4.1.11. призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та Членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

4.1.12. прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

4.1.13. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

4.1.14. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

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

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

4.1.17. 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;

4.1.18. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

4.1.19. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; затвердження положення про винагороду Членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, крім вимог до положення про винагороду членів виконавчого органу акціонерного товариства - банку, які встановлюються Національним банком України;

4.1.20. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

4.1.21. скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;

4.1.22. повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;

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

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

4.1.25. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

4.1.26. вирішення питань про участь Банку у групах;

4.1.27. прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;

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

4.1.29. надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

4.1.30. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

4.1.31. здійснення інших повноважень відповідно до Статуту.

- 4.1.32. обрання реєстраційної комісії яка здійснює реєстрацію акціонерів на Загальних зборах, за винятком випадків скликання Загальних зборів акціонерами Банку;
- 4.1.33. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- 4.1.34. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України;
- 4.1.35. вирішення питань про участь товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 4.1.36. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 4.1.37. прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ціна правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину за законом та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 4.1.38. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 4.1.39. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 4.1.40. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 4.1.41. надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій який становить 10 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку або контрольного пакету акцій який становить 50 і більше відсотків Простих іменних акцій Банку, а також надсилання оферти акціонерам відповідно до закону;
- 4.1.42. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 4.1.43. вирішення інших питань, які віднесені до компетенції Наглядової ради Загальними зборами.
- 4.1.44. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 4.1.45. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 4.1.46. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 4.1.47. прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до статуту товариства та у випадках, встановлених цим Законом;
- 4.1.48. обрання та припинення повноважень Голови і Членів інших органів товариства;
- 4.1.49. призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 4.1.50. затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 4.1.51. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
- 4.1.52. розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його

розгляду у разі віднесення статутом товариства питання про призначення та звільнення голови та членів виконавчого органу до виключної компетенції наглядової ради;

4.1.53. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Банку.

4.1.54. вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

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

Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень Члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Засідання Наглядової ради.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік Членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.

4.2. Рішення Наглядової ради, прийняті у відповідності до чинного законодавства та Статуту Банку, є обов'язковими для виконання Правлінням Банку та Головою Правління. При наявності розбіжностей між рішеннями Наглядової Ради, Правління Банку чи Голови Правління, останні виконують рішення Наглядової ради до розгляду цього питання Загальними зборами.

4.3. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

4.4. Наглядова рада має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або Статутом, для його вирішення Загальними зборами.

4.5. Наглядова рада Банку забезпечує регулярний контроль (щонайменше один раз на квартал) за ефективністю системи внутрішнього контролю.

5. Склад Наглядової ради

5.1. Наглядова рада складається щонайменше з 5 (п'яти) членів. Кількісний склад Наглядової ради визначається Загальними зборами. В разі якщо кількість акціонерів Банку перевищує 100 осіб, кількість членів Наглядової ради збільшується до розміру визначеного чинним законодавством.

5.1.1. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні члени Наглядової ради

5.1.2. Наглядова рада Банку 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, установленим законом щодо незалежності членів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів.

5.2. Обрання Членів Наглядової ради здійснюється Загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування таким чином, що загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість Членів Спостережної ради, що обираються, а акціонер має право

віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Член Наглядової ради не може бути одночасно Членом Правління Банку та/або Членом Ревізійної комісії Банку, внутрішнім аудитором (працівником служби внутрішнього аудиту Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту). Головою Наглядової ради не може бути обрано Члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

5.3. Члени Наглядової ради обираються на строк 3 (три) роки та можуть бути переобраними. Повноваження членів Наглядової ради вважаються подовженими на той самий строк, якщо до закінчення строку їх повноваження не будуть відкликані Загальними зборами. Члени Наглядової ради можуть бути обрані чи повноваження їх продовжені на новий строк необмежену кількість разів.

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

5.4. Голова Наглядової ради обирається Членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

5.5. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, має право відкривати Загальні збори, організовувати обрання секретаря Загальних зборів.

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

5.7. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади членів Наглядової ради Банку. Національний банк відмовляє у погодженні члена Наглядової ради Банку (кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних членів Наглядової ради - також/або вимогам щодо незалежності. 5.8. Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність членів Наглядової ради Банку кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних членів Наглядової ради - також вимогам щодо їх незалежності, та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.

5.9. Національний банк України має право вимагати заміни будь-кого з членів Наглядової ради Банку, якщо він не відповідає вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних членів Наглядової ради - також/або вимогам щодо незалежності. Банк зобов'язаний вжити заходів щодо заміни такого члена Наглядової ради Банку у порядку, визначеному Національним банком України.

5.10. Незалежний член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради. Зокрема, не може вважатися незалежним членом Наглядової ради особа, якщо вона:

- 1) входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в такій юридичній особі, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- 4) є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором цього Банку та/або

афілійованих з ним юридичних осіб;

5) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

6) є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

7) є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій цього товариства в будь-яких цивільних відносинах;

8) була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку;

9) є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1 - 8 п. 5.10 цього Положення;

10) не відповідає додатковим критеріям, встановленим Статутом або іншими внутрішніми документами товариства.

Вимоги пунктів 1, 2 та 6 п. 5.10 Положення не поширюються на випадки обіймання посади незалежного члена Наглядової ради Банку та відносини, пов'язані з цим.

5.11. У разі якщо акціонер вважає, що незалежний директор не відповідає вимогам цієї статті, такий акціонер може звернутися до суду з позовом щодо визнання особи такою, що не може вважатися незалежним директором. У такому разі особа, щодо якої подано позов, продовжує виконувати функції незалежного директора до набрання законної сили рішенням суду.

3. Для цілей визначення складу Наглядової ради близькою особою є особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із суб'єктом, зазначеним у підп. 9 п. 5.10 Положення (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких із суб'єктом не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також (незалежно від зазначених умов) чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням зазначеного суб'єкта.

5.11. Для цілей підп. 3 п. 5.10 Положення діловими відносинами визнається постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами товарів чи наданих ними послуг.

5.12. Для цілей, яким має відповідати склад Наглядової ради відповідно до ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства» істотність ділових відносин, встановлена підп. 3 п. 5.10 Положення, визначається Статутом Банку або цим Положенням.

6. Засідання Наглядової ради

6.1 Засідання Наглядової ради Банку можуть бути чергові та позачергові. Чергові Засідання Наглядової ради Банку скликаються принаймні один раз у три місяці. Позачергові Засідання Наглядової ради Банку скликаються на прохання Голови Спостережної ради, або будь-якого Члена Наглядової ради Банку, Ревізійної комісії або Правління.

6.2 Чергові та позачергові Засідання Наглядової ради скликає Голова Наглядової ради шляхом письмового повідомлення кожного члена Наглядової ради за 7 (сім) днів до дати проведення такого Засідання. За згодою Членів Наглядової ради таке повідомлення може бути без додержання вищевказаних строків направлено Членам Наглядової ради по факсу або засобами електронної пошти. Повідомлення повинно містити інформацію про дату, час та адресу, де проводитимуться Засідання Наглядової ради Банку. Зміст повідомлення визначає Голова Наглядової ради.

6.3 На засіданні Наглядової ради кожний Член Наглядової ради має один голос. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу (кворум). Якщо кворум, визначений в попередньому реченні, не існує, Засідання Наглядової

ради Банку переноситься на відповідний термін чи строк, який не перевищує 7 (семи) робочих днів. Якщо Засідання Наглядової ради Банку не може досягти кворуму два рази поспіль, воно переноситься на наступний робочий день. Голова Наглядової ради має право скликати Позачергові Загальні збори для вибору нових Членів Наглядової ради, якщо кількість членів зменшилась до розміру при якому на Засіданні Наглядової ради Банку неможливо досягти кворуму.

6.4 Голова Наглядової ради відповідає за визначення порядку денного Засідання Наглядової ради Банку. Будь-який Член Наглядової ради має право додати питання до порядку денного, шляхом надання відповідних питань порядку денного Голові Наглядової ради. Будь-яка така пропозиція приймається Головою Наглядової ради, якщо вона була подана за 4 (чотири) робочих дні до проведення Засідання Наглядової ради Банку. За два робочих дні до проведення Засідання Наглядової ради Банку, Голова Наглядової ради надає Членам Наглядової ради остаточний порядок денний Засідання Наглядової ради Банку. Будь-яке питання, що не включене до порядку денного заздалегідь, може бути додане протягом Засідання Наглядової ради Банку при затвердженні більшістю присутніх Членів Наглядової ради.

6.5 На Засіданні Наглядової ради Банку головує Голова Наглядової ради. У разі, коли Голова Наглядової ради не може виконувати свої функції з будь-якої причини, такі функції Голови Наглядової ради виконуються по черзі усіма Членами Наглядової ради. Така черговість у виконанні функцій Голови Наглядової ради встановлюється в алфавітному порядку (прізвище, ім'я, по- батькові) згідно із правилами української граматики.

6.6. Кожен Член Наглядової ради має право подавати до Наглядової ради проект рішення будь-якого питання, включеного до порядку денного.

6.7. Будь-яке рішення Наглядової ради вважається чинним та обов'язковим до виконання лише тоді, коли воно прийняте на правомочних Засіданнях Наглядової ради Банку, затверджене простою більшістю голосів Членів Наглядової ради, присутніх або представлених на її засіданнях, складене у письмовій формі. У разі рівного розподілу голосів Членів Наглядової ради під час прийняття рішень, Голова Наглядової ради має вирішальний голос.

6.8. Голова Наглядової ради призначає секретаря для кожного Засідання Наглядової ради Банку, який складає протоколи, що відображають порядок проведення Засідання Наглядової ради Банку та містять усі рішення, прийняті Наглядовою радою. Протоколи підписуються Головою Наглядовою ради та секретарем Засідання Наглядової ради. Протокол Засідання Наглядової ради Банку оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення Засідання Наглядової ради Банку та має містити місце, дату і час проведення Засідання Наглядової ради Банку, осіб, які брали участь у Засіданні Наглядової ради Банку, порядок денний Засідання Наглядової ради Банку, питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ Членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання, зміст прийнятих рішень.

6.9. Оригінали протоколів зберігаються в офісі Банку, а копії надсилаються кожному Членові Наглядової ради. Резолюції та/або рішення Наглядової ради стосовно будь-якого питання, що включено до порядку денного, складаються у письмовій формі та підписуються відповідно до того самого порядку, що встановлений для протоколів Засідання Наглядової ради Банку. Оригінали резолюцій та/або рішень Наглядової ради зберігаються в офісі Банку, а копії надсилаються Голові Наглядової ради.

6.10. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Рішення Наглядової ради також можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування (опитування) із застосуванням технічних засобів (відео зв'язок, електронна пошта, телефонний зв'язок тощо). Рішення Наглядової ради можуть бути відкликані або змінені лише шляхом прийняття нового рішення Наглядової ради або Загальних зборів.

6.11. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після

проведення засідання.

6.12. Усі витрати, що зазнали Члени Наглядової ради у зв'язку із виконанням їхніх зобов'язань, можуть сплачуватися за рахунок Банку.

7. Комітети Наглядової ради. Корпоративний секретар

7.1. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети (в тому числі комітет з питань аудиту) з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

7.2. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів Членів Наглядової ради.

7.3. 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.

8. Винагорода та компенсаційні виплати

8.1. За рішенням Загальних зборів Членам Наглядової ради у період виконання ними своїх обов'язків може виплачуватись винагорода.

8.2. Розмір винагороди Членів Наглядової ради на підставі рішення Загальних зборів визначається у цивільно-правовому договорі, що укладається з Членом Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Від імені Банку договір підписує Голова Правління Банку чи інша особа, уповноважена на те Загальними зборами. У разі укладення з Членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

9. Відповідальність та функції ради банку щодо управління ризиками

9.1. Наглядова рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

9.2. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада Банку повинна:

- 1) визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;
 - 2) приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
 - 3) створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
 - 4) забезпечувати, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
 - 5) установлення випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів управління Банку;
 - 6) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.
- 9.3. Наглядова рада для реалізації своїх завдань виконує такі функції:
- 1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

- 2) затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками (далі - внутрішньобанківські документи) та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 4) ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 5) затверджує щороку та регулярно переглядає стратегію управління непрацюючих активів (далі - стратегія НПА) та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;
- 6) затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- 7) затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);
- 8) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 9) уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

9.4. Наглядова рада має право виконувати інші функції з управління ризиками, які не суперечать вимогам цього Положення.

9.5. Наглядова рада Банку забезпечує належний рівень документування обговорень та прийнятих рішень, які мають містити стислий огляд розглянутих питань, надані рекомендації, прийняті рішення з поіменним голосуванням та особливими думками (за наявності). Банк подає таку документацію уповноваженим працівникам Національного банку України на їх вимогу.

9.6. Наглядова рада з метою підвищення ефективності управління ризиками має право створити комітет з управління ризиками (далі - комітет з управління ризиками) та делегувати частину своїх функцій з управління ризиками до комітету з управління ризиками. Наглядова рада залишається відповідальною за загальне управління ризиками та забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій.

9.7. Наглядова рада створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів шляхом:

- 1) звітування та підпорядкування цих підрозділів Наглядовій раді;
- 2) надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Наглядовою радою без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку;
- 3) організаційного та функціонального відокремлення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту;
- 4) забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів і рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
- 5) урахування в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів. Винагорода працівників цих підрозділів не повинна залежати від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом контролю, та має сприяти комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Оцінка ефективності роботи працівників цих підрозділів має ґрунтуватися на досягненні їх цілей таким чином, щоб не обмежувати їх незалежність;

- 6) гарантування доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та персонал Банку мають сприяти в наданні такої інформації;
- 7) недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно якої раніше ухвалювали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.



Прошито, пронумеровано та скріплено печаткою
11 (супутача 2 мб) аркушів

Голова Правління ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Онур Анлігатамер

