

## **ЗАТВЕРДЖЕНО**

загальними зборами

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"АКЦЕНТ-БАНК"

Протокол № 1/2024 від "26" квітня 2024 року

# **ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК"**

(нова редакція)

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Наглядова Рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" (далі - Банк) колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу, захищає права вкладників та інших кредиторів.

1.2. У своїй діяльності Наглядова Рада Банку керується чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

1.3. Розміри та порядок отримання членами Наглядової Ради Банку винагороди встановлюються Загальними зборами акціонерів (далі – Збори).

## **2. ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ**

2.1. Члени Наглядової Ради Банку (далі – Наглядова Рада) обираються акціонерами під час проведення Зборів, строком на 3 (три) роки.

Кількісний склад Наглядової Ради – 5 (п'ять) осіб.

2.2. Обрання членів Наглядової Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

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 директором.

Повноваження члена Наглядової Ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням 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 Зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у 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.

Заміна члена Наглядової Ради - представника акціонера здійснюється відповідно до чинного законодавства.

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).

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

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

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

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

2.4. До складу Наглядової Ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні директори (незалежні члени Наглядової Ради Банку).

Наглядова Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів Наглядової Ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність" та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

2.5. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради неодноразово.

2.6. Виконання повноважень члена Наглядової Ради державними службовцями здійснюється у випадках та в порядку, визначених законодавством України.

### **3. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ**

3.1. До компетенції Наглядової Ради належить:

1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Зборів, та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку;

2) підготовка проекту порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Зборах, затвердження проекту порядку денного та порядку денного, проектів рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства", повідомлення про проведення Зборів Банку, відповідно до законодавства;

4) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

5) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

6) затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними паперами) у випадках, передбачених законодавством України, та затвердження ціни викупу акцій, з метою реалізації акціонерами права вимоги обов'язкового викупу акцій Банком у випадках, встановлених

законодавством України;

7) призначення (обрання) та припинення повноважень Голови і членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, призначення та звільнення керівника підрозділу (служби) внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку;

8) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором), головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з Головою та членами Правління Банку; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором), головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером;

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

10) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

11) 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;

12) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного пунктом 8.6 Статуту Банку;

13) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до пункту 9.2.10 Статуту Банку та мають право на участь у Зборах відповідно до абзацу 2 пункту 9.2.9 Статуту Банку;

14) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах (незалежно від розміру частки такої участі), їх реорганізацію та ліквідацію, затвердження їх статутів;

15) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

16) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства";

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

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

19) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься із депозитарною установою та встановлення розміру оплати її послуг;

20) надсилання оферти акціонерам відповідно до статті 93 Закону України "Про акціонерні товариства";

21) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення, контроль за виконанням рішень Зборів;

22) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень;

23) встановлення обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами

Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;

24) надання згоди на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті "23" цього пункту;

25) аналіз дій Правління Банку щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики;

26) визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

27) заслуховування інформаційних доповідей Правління Банку про діяльність Банку;

28) затвердження кошторису витрат Правління Банку;

29 розгляд конфліктних ситуацій, які виникають між Правлінням Банку і трудовим колективом, вжиття заходів щодо їх вирішення;

30) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу (служби) внутрішнього аудиту;

31) прийняття рішення про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в Статутних капіталах юридичних осіб, якщо сума складає до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

32) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

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

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

35) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

36) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

37) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку ;

38) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

39) визначення кредитної політики Банку;

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

41) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової Ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою Банку;

42) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Зборам Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

43) 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 (службою) внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

44) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України; контроль за своєчасністю опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

45) 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;

46) призначення на посаду та припинення повноважень Корпоративного секретаря Банку, затвердження Положення "Про корпоративного секретаря Банку" та затвердження умов цивільно-правового договору або трудового договору, який укладатиметься з ним;

47) прийняття рішення про утворення та ліквідацію (припинення) комітетів Наглядової Ради, обрання та припинення повноважень Голови і членів комітетів Наглядової Ради, затвердження положень про комітети Наглядової Ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;

48) затвердження та відхилення рішень (висновків, пропозицій) комітетів Наглядової Ради;

49) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

50) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

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

52) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Зборами Банку;

53) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку

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

55) 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 (служби) 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;

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

57) 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;

58) формування тимчасової лічильної комісії та обрання її персонального складу у разі скликання очних Зборів Наглядовою Радою;

59) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової Ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;

60) обрання (визначення) головуєчого та секретаря Зборів, у разі скликання Зборів Наглядовою Радою; прийняття рішення про обрання (визначення) Зборами головуєчого та секретаря Зборів, у разі скликання Зборів Наглядовою Радою;

61) затвердження умов провадження звичайної господарської діяльності Банку та встановлення ліміту (розміру суми) для Правління Банку на вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, без попереднього їх узгодження з Наглядовою Радою;

62) надання Правлінню Банку попередньої згоди на вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, якщо сума правочину перевищує ліміт (розмір суми) встановлений Наглядовою Радою на вчинення таких правочинів;

63) прийняття рішення про залучення, для потреб Наглядової Ради, за рахунок Банку, для фахових консультацій спеціалістів, юристів, фінансових та інших експертів, а також радників та консультантів в окремих галузях;

64) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

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

66) призначення відповідального працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу Банку;

67) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку та чинним законодавством.

Повноваження, передбачені підпунктами 1 - 67 цього пункту, належать до виключної компетенції Наглядової Ради і не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Зборів, з урахуванням вимог абзацу 3 пункту 9.2.1 Статуту Банку.

Наглядова Рада Банку зобов'язана вживати заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх урегулюванню, а також повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

3.2. За рішенням Зборів на Наглядову Раду може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції Зборів, за винятком тих, які згідно з законом віднесено до виключної компетенції Зборів. Покладення функцій та відкликання покладених на Наглядову Раду функцій здійснюється відповідним рішенням Зборів та/або внесенням змін до Статуту Банку, шляхом викладення його у новій редакції.

#### **4. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ**

4.1. Організаційними формами роботи Наглядової Ради є засідання та заочні голосування (опитування), тобто Наглядова Рада може приймати рішення шляхом проведення засідань та шляхом проведення заочних голосувань (опитувань)..

4.2. Роботою Наглядової Ради керує Голова Наглядової Ради, який обирається Наглядовою Радою з числа її членів простою більшістю голосів.

4.3. Голова Наглядової Ради:

- організовує роботу Наглядової Ради;
- керує роботою Наглядової Ради;
- скликає засідання Наглядової Ради;
- головує на засіданнях Наглядової Ради;
- проводить заочні голосування (опитування) Наглядової Ради;
- здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової Ради в межах її повноважень.

Голова та члени Наглядової Ради виконують свої повноваження та несуть відповідальність згідно чинного законодавства, Статуту Банку, цього Положення, цивільно-правових договорів (контрактів) та інших внутрішніх документів Банку. Персональний розподіл повноважень, функцій, прав, обов'язків Голови та членів Наглядової Ради може міститись у цивільно-правових договорах (контрактах), які укладаються з Головою та членами Наглядової Ради та/або визначені рішенням Наглядової Ради.

4.4. У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень на

засіданні Наглядової Ради, його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням - Головуючий на засіданні.

4.5. Секретар Наглядової Ради веде діловодство, оформлює протоколи, інші документи Наглядової Ради. Секретар Наглядової Ради обирається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради. За рішенням Наглядової Ради обов'язки Секретаря Наглядової ради можуть бути покладені на Корпоративного секретаря Банку.

4.6. Засідання Наглядової Ради Банку можуть проводитись у формі:

- шляхом очних засідань, тобто спільної фізичної присутності членів Наглядової Ради у визначеному місці, для обговорення питань порядку денного та голосування;
- шляхом телефонної та/або аудіо- та/або відеоконференції при застосуванні Інтернету через програми (додатки, застосунки) для спілкування та/або інших технічних засобів зв'язку, при умові, що всі учасники засідання Наглядової ради можуть одночасно чути та/або бачити і взаємно ідентифікувати один одного;
- шляхом опитування, під час якого члени Наглядової Ради у відповідні терміни, заочно надають відповіді щодо їх голосування з питань, з яких проводиться опитування.

Кожне з рішень, прийнятих на засіданні Наглядової Ради Банку шляхом телефонної та/або аудіо- та/або відеоконференції або шляхом опитування, має таку ж силу, якби воно приймалось шляхом проведення очного засідання.

Наглядова Рада проводить чергові та позачергові засідання. Чергові засідання скликаються не рідше одного разу в квартал. Позачергові засідання проводяться в міру необхідності.

4.7. Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради, на вимогу Правління чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку або аудиторської фірми (аудитора).

4.8. У засіданні Наглядової Ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

4.9. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів складу Наглядової Ради.

4.10. На засіданні Наглядової Ради кожний член Наглядової Ради має один голос. Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

4.11. Про наступне засідання Наглядової Ради її члени повинні бути повідомлені письмово не пізніше як за сім днів до дати засідання. Повідомлення має містити відомості про дату, час, форму і місце проведення засідання (у разі спільної присутності членів Наглядової Ради у визначеному місці), а також порядок денний засідання.

4.12. Не пізніше як за три дні до дати проведення засідання будь-який член Наглядової Ради може запропонувати зміни або доповнення до порядку денного.

4.13. Позачергові засідання Наглядової Ради скликаються Головою Наглядової Ради, а також на письмову вимогу будь-кого з членів Наглядової Ради або Голови Правління. Вимога про скликання позачергового засідання Наглядової Ради повинна містити вказівку на питання, що вимагають обговорення Наглядової Ради.

4.14. Позачергове засідання Наглядової Ради повинно бути скликане не пізніше десяти днів з дня надходження вимоги на адресу Наглядової Ради від осіб, що вказані в пункті 4.13 цього Положення.

4.15. Повідомлення про скликання чергових та позачергових засідань Наглядової ради може відбуватися в коротший термін, якщо жоден з членів Наглядової ради Товариства не висловив своє заперечення.

4.16. Порядок повідомлення членів Наглядової Ради при підготовці позачергових засідань встановлюється такий же, як і для чергових.

4.17. Прийняті рішення на засіданні Наглядової Ради оформлюються протоколом, який підписує Голова Наглядової Ради (або Головуючий на засіданні).

Протокол засідання Наглядової Ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової Ради та Секретаря Наглядової Ради.

4.18. Для вирішення завдань, покладених на Наглядову Раду, Голова Наглядової Ради користується бланками Банку і має право підпису на листах Банку, що не мають відношення до фінансово-господарських стосунків Банку.

4.19. Протокол засідання Наглядової Ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання.

У протоколі засідання Наглядової Ради зазначаються:

- місце проведення засідання (у разі спільної присутності членів Наглядової Ради у визначеному місці), дата та форма проведення засідання, порядковий номер протоколу засідання;

- особи, які брали участь у засіданні;

- порядок денний засідання;

- 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.

У протоколі засідання Наглядової Ради можуть зазначатися позиції та думки членів Наглядової Ради щодо питання порядку денного.

4.20. Засідання Наглядової Ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

4.21. Наглядова Рада може приймати рішення шляхом заочного голосування (опитування), тобто без забезпечення спільної присутності членів Наглядової Ради. Під час проведення заочного голосування (опитування) рішення Наглядової Ради можуть прийматися через систему електронного документообігу з накладенням електронного цифрового підпису членів Наглядової Ради або можуть прийматися листуванням, шляхом застосування будь-яких інших засобів зв'язку (включаючи телекс, факс, електронну пошту тощо), без забезпечення спільної присутності членів Наглядової Ради у визначеному місці.

Заочні голосування (опитування) Наглядової Ради проводяться за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради, на вимогу Правління чи його члена, керівника підрозділу (служби) внутрішнього аудиту Банку або аудиторської фірми (аудитора).

Про заочне голосування (опитування) Наглядової Ради її члени повинні бути повідомлені письмово не пізніше як за сім днів до дати заочного голосування (опитування).

Повідомлення про проведення заочного голосування (опитування) Наглядової ради може відбуватися в коротший термін, якщо жоден з членів Наглядової ради Товариства не висловив своє заперечення.

Повідомлення про проведення заочного голосування (опитування) має містити відомості про дату та час проведення заочного голосування (опитування), а також питання, що вимагають обговорення Наглядової Ради. У повідомленні про проведення заочного голосування (опитування) Наглядової ради може визначатися конкретний спосіб голосування (за допомогою листування, підписання бюлетенів для голосування, через систему електронного документообігу або іншим способом).

Не пізніше як за три дні до дати проведення заочного голосування (опитування) будь-який член Наглядової Ради може запропонувати зміни або доповнення до питань, що вимагають обговорення Наглядової Ради.

У разі проведення заочного голосування (опитування), члени Наглядової Ради зобов'язані протягом установленого у повідомленні про проведення заочного голосування (опитування) строку надати заповнені бюлетені або інші складені ініціатором для голосування документи, у т. ч. електронні документи, безпосередньо Голові Наглядової Ради.

Під час проведення заочного голосування (опитування) Голова Наглядової Ради приймає від членів Наглядової ради їх відповіді щодо рішень з питань порядку денного.



Заочне голосування (опитування) Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів складу Наглядової Ради.

Члени Наглядової Ради вважаються такими, що взяли участь в заочному голосуванні (опитуванні), якщо від них, у відповідні терміни, отримані відповіді щодо їх голосування з питань, з яких проводиться заочне голосування (опитування).

На заочному голосуванні (опитуванні) Наглядової Ради кожний член Наглядової Ради має один голос. Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у заочному голосуванні (опитуванні) та мають право голосу.

Прийняті шляхом заочного голосування (опитування) рішення Наглядової Ради оформлюються протоколом, який підписує Голова Наглядової Ради.

Протокол заочного голосування (опитування) Наглядової Ради оформляється протягом п'яти днів після проведення заочного голосування (опитування).

У протоколі заочного голосування (опитування) Наглядової Ради зазначаються:

- дата проведення заочного голосування (опитування), місце складення протоколу, порядковий номер протоколу;

- особи, які брали участь у заочному голосуванні (опитуванні);

- 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.

У протоколі заочного голосування (опитування) Наглядової Ради можуть зазначатися позиції та думки членів Наглядової Ради щодо питань, які розглядалися Наглядовою Радою.

Рішення Наглядової Ради прийняті шляхом заочного голосування (опитування) мають таку ж саму юридичну силу, що і рішення, прийняті на засіданні Наглядової Ради в очній формі.

4.22. Члени Наглядової Ради, які не згодні з рішенням Наглядової Ради, можуть висловити окрему думку, що вноситься до протоколу та оголошується разом з рішенням на Зборах.

4.23. Збори Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;

- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

- 5) в разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником акціонера;

- 6) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України "Про акціонерні товариства" та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової Ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України "Про акціонерні товариства";

- 7) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової Ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

З припиненням повноважень члена Наглядової Ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

4.24. Члени Наглядової Ради Банку повинні своєчасно повідомляти про наявність у них потенційного або наявного конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення, яке розглядається або планується до розгляду на засіданні Наглядової Ради Банку. У разі виникнення потенційного або наявного конфлікту інтересів, члени Наглядової Ради Банку повинні негайно письмово повідомити про це Голову Наглядової Ради Банку, з моменту коли їм стало відомо про такий конфлікт інтересів.

У письмовому повідомленні члена Наглядової Ради Банку зазначаються ознаки конфлікту інтересів, а також відмова члена Наглядової Ради від участі в прийнятті рішень на засіданні Наглядової Ради Банку унаслідок потенційного або наявного конфлікту інтересів, якщо конфлікт інтересів не дає члену Наглядової Ради змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

У протоколі засідання Наглядової Ради Банку може зазначатися інформація щодо відмови членів Наглядової Ради Банку від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

Порядок прийняття рішення про укладення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (правочини із заінтересованістю) визначається Законом України "Про акціонерні товариства".

Наглядова Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

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

## **5. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.**

5.1. Наглядова Рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради. Вимоги щодо утворення Наглядовою Радою Банку комітетів, їх функціонування та складу визначаються Законом України "Про акціонерні товариства" з урахуванням Закону України "Про банки і банківську діяльність".

У Банку обов'язково утворюється комітет з питань аудиту (аудиторський комітет), комітет з управління ризиками і комітет з питань винагород.

У Банку можуть утворюватися інші комітети, утворення яких не заборонено законодавством.

Комітети Наглядової Ради повинні складатися принаймні з трьох членів, якщо інше не передбачено положеннями про комітети. Комітети, утворення яких є обов'язковим очолюють незалежні директори. Голова Наглядової Ради Банку не може бути Головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками.

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

5.3. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється законодавством, Статутом, Положенням "Про Наглядову Раду Банку", а також положеннями про комітети Наглядової Ради Банку, які затверджуються Наглядовою радою Банку. Детальний порядок роботи, компетенція та порядок прийняття рішень комітетами визначається положеннями про комітети Наглядової Ради Банку.

Фінансування діяльності комітетів Наглядової Ради Банку, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком у порядку, визначеному рішенням Наглядової Ради Банку.

5.4. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою Радою Банку в порядку, передбаченому Статутом та цим Положенням для прийняття Наглядовою Радою рішень.

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

5.6. Комітети Наглядової Ради Банку виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою Радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності не менше одного разу на рік, крім комітету з питань аудиту, який повинен доповідати не менше одного разу на шість місяців.

Зазначені у доповідях відомості щодо діяльності комітетів повинні містити інформацію про персональний склад комітетів, кількість засідань комітетів та їхню основну діяльність.

Звіт комітету з питань аудиту повинен також містити інформацію про наявність зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.

Такі відомості оприлюднюються на веб-сайті Банку протягом трьох робочих днів після їх затвердження Наглядовою Радою Банку.

## **6. ВЗАЄМОДІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ З ПРАВЛІННЯМ БАНКУ, КОМІТЕТАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ІНШИМИ ПІДРОЗДІЛАМИ БАНКУ**

6.1. Наглядова Рада Банку взаємодіє з питань, що входять до її компетенції, з Правлінням Банку, комітетами Наглядової Ради, а також з іншими підрозділами Банку (в тому числі підрозділами контролю напрямом "Ризик-менеджмент", напрямом "Внутрішній аудит", Департамент Compliance (Комплаєнс) тощо) та їх керівниками.

6.2. Формою комунікації Наглядової ради з Правлінням Банку, комітетами Наглядової Ради, а також іншими підрозділами Банку та їх керівниками є запити, листи, звернення, протоколи тощо, на які Наглядова Рада отримує відповідні звіти, пояснення, відповіді тощо.

Правління Банку, комітети Наглядової Ради, а також інші підрозділи Банку та їх керівники можуть також направляти Наглядовій Раді Банку запити, листи, звернення, протоколи тощо.

Порядок взаємодії Наглядової Ради з комітетами Наглядової Ради може визначатися положеннями про відповідні комітети, які затверджуються Наглядовою Радою.

Порядок взаємодії Наглядової Ради з підрозділами контролю (напрямок "Ризик-менеджмент", напрямом "Внутрішній аудит", Департамент Compliance (Комплаєнс) тощо) та їх керівниками визначається положеннями про відповідні підрозділи контролю, які затверджуються Наглядовою Радою.

6.3. З метою покращення взаємодії Наглядової Ради Банку з Правлінням Банку та іншими підрозділами Банку, можуть проводитись сумісні зустрічі з Головою та членами Правління Банку, а також з керівниками підрозділів Банку.

На вимогу Правління чи його члена, керівника підрозділу (служби) внутрішнього аудиту Банку можуть бути скликанні засідання Наглядової Ради Банку.

Також у засіданні Наглядової Ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

6.4. Наглядова Рада Банку інформується Правлінням Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку.

Правління Банку щорічно звітує перед Наглядовою Радою Банку за результатами діяльності Правління та Банку в цілому за минулий звітний рік.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ**

7.1. Члени Наглядової Ради несуть персональну відповідальність за виконання рішень Зборів, якщо вони не суперечать чинному законодавству та Статуту Банку.

7.2. Члени Наглядової Ради у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

7.3. Члени Наглядової Ради несуть майнову відповідальність за шкоду, заподіяну Банку порушенням покладених на них обов'язків.

7.4. Акціонери та член Наглядової Ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової Ради.

## **8. МЕТОДИКА ОЦІНКИ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ В ЦІЛОМУ, ЇЇ КОМІТЕТІВ І КОЖНОГО ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

### **8.1. Види та інструменти оцінки:**

- зовнішня (здійснюється шляхом залучення незалежних експертів та/або консультантів), за рішенням Наглядової Ради або Зборів;
- внутрішня – самооцінка (здійснюється Наглядовою Радою, Корпоративним секретарем).

### **8.2. Оцінка здійснюється за допомогою:**

- анкетування, опитування учасників корпоративних відносин (членів Наглядової Ради, співробітників, акціонерів, контрагентів тощо);
- аналізу корпоративних документів Банку щодо діяльності Наглядової Ради (протоколів засідань, звітів тощо).

*(Анкетування є різновидом дослідного методу опитування, що дозволяє на основі письмових відповідей на запропоновані питання виявити точки зору і тенденції, які мають місце в групі респондентів. Інтерв'ю - метод збору інформації, що ґрунтується на вербальній соціально-психологічній взаємодії між інтерв'юером і респондентом з метою одержання даних, які цікавлять дослідника.)*

### **8.3. Оцінка здійснюється у наступних обсягах:**

- оцінка Наглядовою Радою загальної ефективності своєї роботи, виконання її членами своїх найважливіших обов'язків і умов роботи Наглядової Ради;
- оцінка роботи кожного комітету Наглядової Ради;
- оцінка роботи Голови Наглядової Ради;
- оцінка індивідуальної роботи кожного члена Наглядової Ради;
- оцінка "незалежності".

### **8.4. При визначенні часу оцінки враховуються наступні терміни:**

- підготовки до проведення оцінки;
- проведення оцінки;
- обговорення результатів оцінки і включення цих результатів у звіти.

### **8.5. Послідовність оцінки включає:**

- визначення показників оцінки;
- вибір джерел отримання інформації;
- збір відомостей про діяльність Наглядової Ради (протоколи засідань, звіти тощо);
- опитування учасників корпоративних відносин (менеджерів, співробітників, акціонерів, контрагентів тощо);
- аналіз зібраної інформації;
- виставлення оцінки;
- розгляд результатів оцінки та здійснення заходів щодо поліпшення ефективності Наглядової Ради.

8.6. Показники оцінки визначаються в залежності від цілей, технічних і фінансових можливостей.

### **8.7. Склад анкет:**

1) Оцінка ефективності роботи Наглядової Ради щодо формування та реалізації стратегії Банку з різних точок зору:

- обґрунтованість і зрозумілість цілей, що лежать в основі стратегії;
- основні ризики і можливості;
- конкурентні переваги суспільства;
- наявність вимірюваних показників, за якими можна судити про ступінь успішності або неуспішності прийнятої стратегії, необхідності змін в ній тощо);
- виключна компетенція Наглядової Ради згідно із Статутом.

2) Ефективність роботи Голови Наглядової Ради.

3) Ефективність роботи кожного члена Наглядової Ради.

4) Оптимальність існуючої структури Наглядової Ради (співвідношення виконавчих, невиконавчих, незалежних директорів).

5) Оцінка ефективності існуючої практики підготовки і проведення засідань Наглядової Ради.

8.8. Формат анкет:

- набір показників, які потрібно оцінити, поставивши певний бал;
- питання з відповіддю "так" або "ні";
- перелік характеристик з яких необхідно вибрати відповіді.

8.9. Оцінка роботи Наглядової Ради здійснюється у наступному порядку:

1) Оцінка діяльності (роботи) Наглядової Ради:

- оцінка її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- оцінка комітетів Наглядової Ради;
- оцінка членів Наглядової Ради;
- оцінка Голови Наглядової Ради;
- оцінка незалежності для незалежних директорів;
- оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової Ради.

2) Принципи, процедура і показники оцінки ефективності Наглядової Ради:

- регулярність проведення – щорічно;
- порівнянність - з результатами за попередні роки;
- регулярність уточнення показників і критеріїв;
- об'єктивність;
- конфіденційність інформації про результати оцінки. Результати розкриваються членам Наглядової Ради, акціонерам, іншим зацікавленим особам.

8.10. Складові самооцінки роботи Наглядової Ради:

1) Оцінка самого процесу:

- дотримання періодичності та відповідність з планом проведення;
- відповідний підхід членів Наглядової Ради, які брали участь в самооцінці (частка незаповнених анкет, причина відсутності в процесі тощо);
- оцінка результатів.

2) Вихідна точка: мета - оцінка роботи Наглядової Ради з точки зору досягнення основних цілей, поставлених перед Банком акціонерами (підвищення рентабельності та капіталізації, збільшення частки на ринку тощо). Бажано відрізнити фактори, що відображають ефективність роботи Наглядової Ради від інших факторів, не пов'язаних з нею (ринкова кон'юнктура, вступ в дію певних нормативно-правових актів, довгострокові наслідки рішень, прийнятих попереднім складом Наглядової Ради тощо).

3) Показники ефективності Наглядової Ради в цілому:

- показники, що впливають з основних цілей і завдань Наглядової Ради;
- показники, пов'язані з порядком роботи та складом Наглядової Ради;
- показники, що характеризують діяльність окремих членів Наглядової Ради.

8.11. Оцінка роботи Наглядової Ради здійснюється за основними показниками:

1) Досягнення поставлених перед Банком цілей.

Роль Наглядової Ради: впливати на стимули Правління Банку сумлінно виконувати свої обов'язки сформульовані стратегії. Оцінка порівнює результати з цілями.

2) Наявність і якість необхідних внутрішніх документів.

Основа роботи Наглядової Ради: набір ясних і затверджених процедур, закріплених у внутрішніх документах. Наглядова Рада має встановити подібний порядок на всіх рівнях організації. Кількість і зміст внутрішніх правил і регламентів залежить від типу організації, складності структури і вимог Національного Банку України.

3) Вплив Наглядової Ради на поліпшення іміджу Банку.

Мета: берегти репутаційний капітал Банку.

Наглядова Рада має регулярно розглянути питання поліпшення іміджу і ризиків втрати

репутації.

4) Вплив Наглядової Ради на кадрову політику Банку на рівні Правління Банку.

Завдання включають в себе:

- залучення і утримання членів Правління Банку;
- забезпечення наявності кадрового резерву для керівних посад.

5) Ефективність захисту інтересів акціонерів та інших учасників корпоративних відносин.

Наглядова Рада, як представник інтересів акціонерів повинна розглянути на своїх засіданнях на що надходять від акціонерів звернення і скарги і відреагувати на них.

6) Оцінка якості роботи Наглядової Ради з боку Правління Банку, конструктивність відносин з Правління Банку.

Правління Банку може оцінити рівень співпраці з Наглядовою Радою, підтримку отриману з боку Наглядової Ради в реалізації цілей Банку, вплив Наглядової Ради на оперативну діяльність

7) Ефективність системи внутрішнього контролю. Наглядова Рада має гарантувати акціонерам, що існуюча в Банку система внутрішнього контролю сприяє належному виконанню Правління Банку своїх функцій, в тому числі слідування внутрішнім документам Банку. При оцінці враховується думка керівників підрозділів, що задіяні у системі внутрішнього контролю Банку.

8) Дотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку та інших норм корпоративного управління.

Завдання Наглядової Ради: регулярний контроль і огляд практики корпоративного управління. Оцінка визначається на основі числа порушень прийнятих в Банку норм корпоративної поведінки.

9) Ступінь виконання рішень Наглядової Ради. Оцінка ґрунтується на порівнянні рішень, прийнятих Наглядовою Радою, і результатів виконання даних рішень

8.12. Оцінка роботи Наглядової Ради щодо складу та порядку роботи.

1) Співвідношення питань поточного характеру і стратегічних питань на порядку засідань.

2) Обґрунтованість розподілу засідань між очними і заочними.

3) Ефективність проведення засідань Наглядової Ради.

4) Якість роботи Наглядової Ради і інформаційне забезпечення роботи Наглядової Ради.

5) Наявність плану роботи Наглядової Ради, розподіл обов'язків серед членів Наглядової Ради.

6) Чисельність Наглядової Ради.

7) Структура Наглядової Ради.

8) Наявність конфліктів інтересів.

9) Наявність комітетів Наглядової Ради і якість їх роботи.

10) Роль Голови Наглядової Ради і відносини з ним.

11) Психологічна атмосфера в Наглядовій Раді.

12) Професійна підготовка членів Наглядової Ради.

13) Індивідуальна оцінка членів Наглядової Ради зазвичай проходить за пропозицією Голови Наглядової ради. Процес індивідуальної оцінки члена Наглядової Ради здійснюється у наступному порядку:

- визначення концепції оцінки;
- розробка критеріїв оцінки;
- узгодження остаточного формату оцінки;
- заповнення відповідних форм.

14) Процес оцінки незалежності полягає в процесі оцінки незалежності та регулярного аналізу незалежності члена Наглядової Ради Банку.

15) Процес оцінки комітетів полягає в оцінці внеску комітету у роботу Наглядової Ради та оцінці члена комітету Наглядової Ради. Методика оцінки комітетів Наглядової Ради

базується на принципах аналогічних тим, на яких оцінюється Наглядова Рада як колегіальний орган. Оцінка ефективності членів комітету є складовою оцінки комітету Наглядової Ради.

16) Оцінка членів Наглядової ради або її комітетів може проводитись через Програмне забезпечення "Путівник", через корпоративну пошту або корпоративний "Google-акаунт" (обліковий запис Google).

8.13. Загальні результати оцінки доводяться акціонерам Банку до або під час річних Зборів.

## **9. МЕТОДИКА ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

9.1. У Банку визначений наступний порядок обрання членів Наглядової Ради.

9.2. Наглядова Рада складається із п'яти членів. Наглядова Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

9.3. Члени Наглядової Ради обираються на чергових або позачергових Зборах. Голова Наглядової Ради обирається Наглядовою Радою з числа її членів, присутніх на засіданні, простою більшістю голосів.

9.4. Незалежні директори Наглядової ради повинні відповідати таким критеріям:

1) наявність знань та освіти, професійних навичок, функціональної компетенції, досвіду та інших характеристик, необхідних для належного виконання обов'язків члена Наглядової Ради, зокрема вищої освіти в галузі економіки, фінансів, права чи бізнес-адміністрування, п'ятирічного досвіду діяльності в банківській сфері або у сфері фінансів на керівних посадах;

2) добропорядність, неупередженість та бездоганна ділова репутація;

3) достатня фінансова платоспроможність — відсутність в Україні або в іншій країні будь-якої негативної ухвали або рішення суду щодо виплати боргу або іншого зобов'язання, що залишається чинним або не було виконане в установлений строк;

4) кожен член Наглядової Ради повинен мати можливість приділяти достатньо часу (не менш як 25 відсотків усього робочого часу) роботі у Наглядовій Раді і не може бути членом Наглядової Ради чи виконавчого органу більш як трьох інших компаній, організацій або установ.

9.5. Члени Наглядової Ради – представники акціонерів повинні відповідати таким критеріям:

1) наявність знань та освіти, професійних навичок, функціональної компетенції, досвіду та інших характеристик, необхідних для належного виконання обов'язків члена Наглядової Ради, зокрема вищої освіти в галузі економіки, фінансів, права чи бізнес-адміністрування;

2) добропорядність, неупередженість та бездоганна ділова репутація;

3) достатня фінансова платоспроможність — відсутність в Україні або в іншій країні будь-якої негативної ухвали або рішення суду щодо виплати боргу або іншого зобов'язання, що залишається чинним або не було виконане в установлений строк;

4) кожен член Наглядової Ради повинен мати можливість приділяти достатньо часу (не менш як 25 відсотків усього робочого часу) роботі у Наглядовій Раді.

9.6. Кожен незалежний директор Наглядової Ради має відповідати таким вимогам:

1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

2) не одержує та/або одержував 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) не 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 Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;

4) не є та/або не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

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

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

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

8) не був сукупно більш як 12 років членом Наглядової Ради Банку;

9) не є близькою особою осіб, зазначених у підпунктах 1-8 пункту 9.6 цього Положення;

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

Вимоги підпунктів 1, 2 та 6 пункту 9.6 цього Положення не поширюються на випадки обіймання посади незалежного директора Наглядової Ради Банку та відносини, пов'язані з цим.

Для цілей пункту 9.6 цього Положення близькою особою є особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із суб'єктом, зазначеним у підпункті 9 пункту 9.6 цього 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.

Для цілей підпункту 3 пункту 9.6 цього 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.

Більш детальні вимоги до незалежних директорів Наглядової Ради Банку, визначаються чинним законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків.

9.7. Напрямок трудових ресурсів проводить відбір кандидатів у члени Наглядової Ради на підставі критеріїв незалежності (для незалежних директорів) та професійної відповідності, зокрема:

1) приймає, реєструє документи, подані претендентами, та перевіряє їх на відповідність вимогам, згідно цього Положення;

2) ухвалює рішення про допуск претендентів до відбору або відхилення їх кандидатур;

3) забезпечує відкритість відбору та за результатами розгляду документів, поданих претендентами, визначає перелік кандидатів на посади членів Наглядової Ради і подає його на розгляд Голові Наглядової Ради.

9.8. Напрямок трудових ресурсів при відборі кандидатів може залучати Корпоративного секретаря, керівника Департаменту Compliance (Комплаєнс) та інші підрозділи Банку в межах їх компетенції.

9.9. Голова Наглядової ради розглядає кандидатури та доводить їх акціонерам Банку для прийняття рішення на Зборах.

9.10. До подання на погодження акціонерам Банку кандидатур претендентів на посаду членів Наглядової Ради додаються:

1) біографічні довідки;



- 2) згода на обробку персональних даних;
- 3) копії заяв кандидатів про прийняття на посаду.

9.11. Акціонери Банку приймають рішення про обрання членів Наглядової Ради на Зборах та уповноважують відповідну особу на підписання цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради.

9.12. Після обрання членів Наглядової Ради на Зборах, Банк забезпечує погодження членів Наглядової Ради у Національному банку України.

9.13. В межах планування наступництва, в Банку може утворюватися кадровий резерв кандидатур претендентів на посади членів Наглядової Ради, які потенційно можуть бути обрані до складу Наглядової Ради Банку.

У зазначений кадровий резерв можуть входити кандидати у члени Наглядової Ради, які відповідають вимогам незалежності (для незалежних директорів), вимогам щодо ділової репутації, кваліфікаційним та професійним вимогам керівників Банку, згідно чинного законодавства та внутрішніх документів Банку. Такі кандидатури претендентів на посади членів Наглядової Ради входять у кадровий резерв Банку на добровільній основі та розглядаються в першу чергу при необхідності обрання нових членів Наглядової Ради або заміни чинних членів Наглядової Ради.

Кандидати у члени Наглядової Ради, за власною заявою, можуть вийти зі складу кадрового резерву кандидатур претендентів на посади членів Наглядової Ради Банку.

9.14. Банк подає до Національного банку України документи для погодження членів Наглядової Ради Банку не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Банк має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади членів Наглядової Ради Банку до їх призначення (обрання) на посади.

Голова та члени Наглядової Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У разі якщо після завершення строку розгляду повного пакета документів Національний банк України не повідомив Банк про рішення щодо погодження на посаду Голови або члена Наглядової Ради Банку, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду.

9.15. Члени Наглядової Ради Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Банк самостійно перевіряє відповідність членів Наглядової Ради Банку кваліфікаційним вимогам та забезпечує контроль такої відповідності на постійній основі.

## **10. МЕТОДИКА ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ**

10.1. У Банку визначений наступний порядок обрання членів Правління.

10.2. Кількісний склад Правління повинен налічувати від 3 (трьох) до 8 (восьми) осіб.

10.3. Члени Правління призначаються (обираються) Наглядовою Радою.

10.4. Члени Правління повинні відповідати таким критеріям:

1) наявність знань та освіти, професійних навичок, функціональної компетенції, досвіду та інших характеристик, необхідних для належного виконання обов'язків Правління, зокрема вищої освіти в галузі економіки, фінансів, права чи бізнес-адміністрування, п'ятирічного досвіду діяльності в банківській сфері або у сфері фінансів на керівних посадах;

2) добропорядність, неупередженість та бездоганна ділова репутація;

3) достатня фінансова платоспроможність — відсутність в Україні або в іншій країні будь-якої негативної ухвали або рішення суду щодо виплати боргу або іншого зобов'язання, що залишається чинним або не було виконане в установлений строк;

4) інші вимоги, встановлені законодавством України.

10.5. Напрямок трудових ресурсів проводить відбір кандидатів у члени Правління на підставі критеріїв професійної відповідності, визначених цим Положенням, зокрема:

1) приймає, реєструє документи, подані претендентами, та перевіряє їх на відповідність вимогам, визначених цим Положенням;

2) ухвалює рішення про допуск претендентів до відбору або відхилення їх кандидатур;

3) забезпечує відкритість відбору та за результатами розгляду документів, поданих претендентами, визначає перелік кандидатів на посади членів Правління і подає його на розгляд Голові Наглядової Ради.

10.6. Напрямок трудових ресурсів при відборі кандидатів може залучати Корпоративного секретаря, керівника Департаменту Compliance (Комплаєнс) та інші підрозділи Банку в межах їх компетенції.

10.7. Голова Наглядової Ради розглядає кандидатури та доводить їх до членів Наглядової Ради для прийняття рішення щодо призначення (обрання) на засіданні Наглядової Ради.

10.8. До подання на погодження членам Наглядової Ради кандидатур претендентів на посаду членів Правління додаються:

1) біографічні довідки;

2) згода на обробку персональних даних;

3) копії заяв кандидатів про прийняття на посаду.

10.9. Після призначення членів Правління, Банк забезпечує погодження членів Правління у Національному банку України.

10.10. Банк подає до Національного банку України документи для погодження членів Правління Банку не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Банк має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади членів Правління Банку до їх призначення (обрання) на посади

10.11. Члени Правління Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Банк самостійно перевіряє відповідність членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам та забезпечує контроль такої відповідності на постійній основі.

---

**Голова позачергових Загальних зборів  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"АКЦЕНТ-БАНК"**

**Секретар позачергових Загальних зборів  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"АКЦЕНТ-БАНК"**