

Назва документа	Код документа
ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АТ "АКБ "КОНКОРД"	01.02.389

Версія	Введено в дію	Затверджено	Розробник документа/ ініціатор змін	Контактна особа
1	26.06.2015	Протокол Загальних зборів акціонерів №27 від 26.06.2015	Управління цінних паперів	В.В. Широкий V.Shirokiy@concord.ua
2	26.07.2018	Протокол Загальних зборів акціонерів №35 від 22.06.2018	Корпоративний секретар	М.О. Нікітіна m.nikitina@concord.ua
3	02.07.2019	Протокол Загальних зборів акціонерів №39 від 23.04.2019	Корпоративний секретар	М.О. Нікітіна m.nikitina@concord.ua
4	27.09.2019	Протокол Загальних зборів акціонерів №40 від 27.09.2019	Корпоративний секретар	М.О. Нікітіна m.nikitina@concord.ua

	Розділ		Сторінки
	1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	2
2.	ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	2	
3.	ПОРЯДОК СТВОРЕННЯ ТА СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	2	
4.	КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	5	
5.	ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНКИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	7	
Зміст	6.	ВЗАЄМОДІЯ З КОМІТЕТАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПРАВЛІННЯМ, КЕРІВНИКАМИ ПІДРОЗДІЛІВ КОНТРОЛЮ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР. СЕКРЕТАР НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.	9
	7.	ПОРЯДОК РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	11
	8.	СПІЛЬНІ ЗАСІДАННЯ	14
	9.	ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	15
	10.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	16
	11.	ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ	17
		ДОДАТОК 1 МЕТОДИКА ОЦІНКИ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ В ЦІЛОМУ, ЇЇ КОМІТЕТІВ І КОЖНОГО ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	18

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексті – Положення) розроблено відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", інших норм чинного законодавства України та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексті – Банк у відповідних відмінках).

1.2. Положення визначає правовий статус, порядок створення, склад, повноваження, організацію діяльності та припинення діяльності, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради Банку (далі по тексті – Наглядова рада у відповідних відмінках), процедури документування обговорень та прийняття нею рішень, а також взаємодію з комітетами Наглядової ради, Правлінням Банку, керівниками підрозділів контролю.

1.3. Якщо в процесі підготовки, скликання та проведення засідань Наглядової ради виникають відносини, не врегульовані цим Положенням, то до цих відносин застосовуватимуться норми законодавства, Статуту Банку, Положення про Загальні збори акціонерів Банку і ці питання вирішуватимуться таким чином, щоб прийняті рішення не завдавали шкоди Банку в цілому і кожному з акціонерів Банку (далі – акціонери у відповідних відмінках) зокрема. Після виявлення таких відносин до цього Положення мають бути внесені відповідні зміни.

1.4. Це Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Банку (далі по тексті – Загальні збори) і може бути змінено та доповнено лише Загальними зборами).

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

2.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, чинним законодавством та цим Положенням, контролює та регулює діяльність Правління Банку (далі – Правління). Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2.2. Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку.

2.3. У своїй діяльності Наглядова рада керується законодавством України, нормативними актами Національного банку України, Статутом Банку, цим Положенням та рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

3. ПОРЯДОК СТВОРЕННЯ ТА СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

3.1. Наглядова рада обирається Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів, на строк, визначений законодавством України.

3.2. До складу Наглядової ради входять Голова та інші члени Наглядової ради (далі разом – члени Наглядової ради).

3.3. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Статутом Банку.

3.4. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежним членом Наглядової ради є 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. Незалежні члени Наглядової ради повинні

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ
РАДУ АТ "АКБ "КОНКОРД"**

відповідати вимогам, встановленим законодавством. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів Наглядової ради. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів Наглядової ради.

3.5. Вимоги до осіб, які не можуть вважатися незалежними членами Наглядової ради встановлюються законодавством України.

3.6. Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, відповідати вимогам чинного законодавства України, а також кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк України визначає відповідність професійної придатності та ділової репутації в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової ради – також вимогам щодо їх незалежності.

3.7. Члени Наглядової ради з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради завжди мають відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Національним банком України. Колективна придатність Наглядової ради завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

3.8. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

3.9. У разі якщо членом Наглядової ради обирають особу, яка була Головою або членом Правління, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як Голови або члена виконавчого органу вносити пропозиції щодо кандидатур зовнішнього аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання зовнішнього аудитора Банку.

3.10. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

3.11. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, в порядку, визначеному чинним законодавством України, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Кандидатури членів Наглядової ради вносяться на розгляд Загальних зборів.

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.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, в порядку, визначеному чинним законодавством України, крім випадків,

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

3.13. Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради. 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 був головою Правління.

Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

3.14. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них; забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Наглядової ради і належний рівень розгляду на них питань; співпрацює з Головою та членами Правління Банку, акціонерами Банку; здійснює інші повноваження, необхідні для ефективної діяльності Наглядової ради в межах її повноважень.

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

3.16. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

3.17. 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. Положення цього абзацу не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради.

3.18. У разі заміни члена Наглядової ради – представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

3.19. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера визначається Наглядовою радою.

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

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

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

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

3.23. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору (контракту) з Банком. Від імені Банку договір (контракт) підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку.

3.24. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

У разі якщо обрання членів Наглядової ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

- 3.25. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:
- 1) за його власним 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) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
 - 6) в інших випадках передбачених чинним законодавством України.
- 3.26. У разі якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним Статутом та чинним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.
- 3.27. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.
- 3.28. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.
- 3.29. Якщо після закінчення строку, на який обрана Наглядова рада, Загальними зборами з будь-яких причин не було прийнято рішення про обрання або переобрання Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.
- 3.30. Якщо кількість членів Наглядової ради, становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради Банку.
- 3.31. Членам Наглядової ради, у період виконання ними своїх обов'язків може виплачуватись винагорода та компенсуються витрати, пов'язані із виконанням функцій члена Наглядової ради у випадках прямо передбачених законодавством України та в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку..
- 3.32. Рішенням Загальних зборів затверджуються основні умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. Такий цивільно-правовий договір/ трудовий договір (контракт) укладається з кожним членом Наглядової ради. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно- правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Оплата діяльності членів Наглядової ради здійснюється за рахунок Банку. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється положенням про винагороду членів Наглядової ради.
- 3.33. Інформація про сукупний розмір та форму винагороди членів Наглядової ради оприлюднюється у річному звіті Банку.

4. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 4.1. До компетенції Наглядової ради, у тому числі до виключної компетенції, належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами.
- 4.2. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.
- 4.3. Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних

зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції Статутом або законодавством.

4.4. Наглядова рада забезпечує, щоб організаційна структура Банку (включаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, акціонерів Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком.

4.5. Наглядова рада забезпечує, щоб підрозділи контролю були незалежними та мали достатньо людських і фінансових ресурсів для ефективного виконання своїх обов'язків, а також:

- 1) затверджує бюджети цих підрозділів за поданням їх керівників за окремими статтями та здійснює контроль за їх виконанням;
- 2) визначає та забезпечує відповідність вимогам законодавства України обов'язків і повноважень керівників цих підрозділів;
- 3) визначає порядок здійснення контролю за ефективністю діяльності цих підрозділів.

4.6. Наглядова рада розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику, на який наражається Банк під час здійснення своєї діяльності.

4.7. Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.

4.8. Наглядова рада визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

4.9. Наглядова рада затверджує кодекс поведінки (етики) Банку та здійснює контроль за його дотриманням. Цей документ визначає високі етичні та професійні стандарти і шляхи їх дотримання.

4.10. Наглядова рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.

4.11. Наглядова рада здійснює оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку та визначає її відповідність розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку. Наглядова рада забезпечує вжиття заходів щодо усунення недоліків та вдосконалення організації корпоративного управління з урахуванням результатів такої оцінки.

4.12. Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління окремо, комітетів Правління, оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності Правління, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

4.13. Наглядова рада Банку для визначення колективної придатності Правління розробляє матрицю профілю Правління з урахуванням вимог Національного банку України до кваліфікації члена Правління, а також додаткові критерії, визначені Наглядовою радою, яким має відповідати член Правління з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

4.14. Наглядова рада не рідше одного разу на рік здійснює контроль за діяльністю

Правління шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, та системної важливості Банку. Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам.

4.15. Наглядова рада за результатами щорічної оцінки ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю вживає заходів із метою вдосконалення їх роботи. Такі заходи можуть включати заміну члена Правління/керівника підрозділу контролю або забезпечення підвищення його кваліфікації, обрання нового члена Правління для підтримання колективної придатності Правління.

4.16. Наглядова рада Банку протягом десяти робочих днів після затвердження звіту про оцінку ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю, плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності надсилає до Національного банку України зазначені документи разом із протоколом засідання Наглядової ради про обговорення та затвердження результатів оцінки та про план заходів.

4.18. Наглядова рада з метою виконання покладених на неї функцій визначає форми та порядок подання (включаючи періодичність) Правлінням, підрозділами контролю управлінської звітності Банку, яка забезпечує належне виконання нею функцій.

4.19. Наглядова рада 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, для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень під час засідання загальних зборів учасників банку.

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

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

4.22. Наглядова рада для забезпечення належного управління ризиками виконує наступні функції:

- 1) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 2) затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 3) затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 4) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 5) затвердження щороку та регулярний перегляд стратегії управління НПА (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) затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- 7) затвердження призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);
- 8) визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляду управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає

затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

9) вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та надання повідомлень до Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

5. ПРОВЕДЕННЯ ОЦІНКИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

5.1. Банк щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради (надалі- Оцінка).

5.2. Оцінка включає такі питання:

1) відповідність складу Наглядової ради Банку, кількості незалежних директорів, комітетів Наглядової ради Банку, їх структури, повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку;

2) колективну придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості;

3) ділову репутацію членів Наглядової ради Банку;

4) професійну придатність членів Наглядової ради Банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді Банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення;

5) ефективність виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради Банку;

6) ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради Банку, комітетів ради, включаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами Наглядової ради під час засідання Наглядової ради, що підтверджується змістом протоколу засідання Наглядової ради, і якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради;

7) інші питання, передбачені статтею 51¹ Закону України «Про акціонерні товариства».

5.3. Професійна придатність членів Наглядової ради визначається шляхом оцінки:

1) знань, навичок і досвіду;

2) наявного та потенційного конфлікту інтересів;

3) наявності достатнього часу для виконання функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради.

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

- істотні та/або систематичні порушення членом Наглядової ради вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

- неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Наглядової ради стандартам ділової практики та/або професійної етики.

5.5. Ініціаторами Оцінки можуть бути акціонери Банку, Наглядова рада за поданням Голови Наглядової ради, Корпоративний секретар.

5.6. Види Оцінки:

- зовнішня (здійснюється шляхом залучення незалежних експертів та/або

консультантів);

- внутрішня – самооцінка (здійснюється Наглядовою радою, Корпоративним секретарем).

5.7. Оцінка здійснюється за допомогою:

- анкетування, опитування учасників корпоративних відносин (членів Наглядової ради, співробітників, акціонерів, контрагентів і т. д.);

- аналізу корпоративних документів Банку щодо діяльності Наглядової ради (протоколів засідань, звітів), та ін).

5.8. Методика Оцінки викладена у Додатку 1 до цього Положення.

5.9. Результати Оцінки, Голова Наглядової ради представляє на засіданні Наглядової ради для їх обговорення та затвердження у формі звіту про оцінку діяльності Наглядової ради та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради. Обговорення результатів оцінки та плану заходів і результати такого обговорення оформляються протоколом засідання Наглядової ради.

5.10. Наглядова рада забезпечує завчасне отримання Загальними зборами звіту про Оцінку, плану заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради та протоколу засідання Наглядової ради щодо обговорення і затвердження результатів оцінки та заходів, що вже вжиті та мають бути вжиті з метою вдосконалення діяльності Наглядової ради, її членів і комітетів Наглядової ради.

6. ВЗАЄМОДІЯ З КОМІТЕТАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ПРАВЛІННЯМ, КЕРІВНИКАМИ ПІДРОЗДІЛІВ КОНТРОЛЮ. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР. СЕКРЕТАР НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

6.1. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Наглядова рада утворює комітети для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Комітети Наглядової ради вивчають і надають на розгляд Наглядової ради виключно ті питання, які належать до їх повноважень. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється законодавством України, Статутом, цим Положенням та положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

6.2. Вимоги щодо утворення Наглядовою радою комітетів, їх функціонування та складу визначаються чинним законодавством України.

6.3. В Банку можуть утворюватися комітет з питань аудиту та комітет з управління ризиками; комітет з винагород і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані.

6.4. Наглядова рада може створювати інші комітети залежно від розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

6.5. Комітети Наглядової ради очолюють члени Наглядової ради, які є незалежними членами. Більшість членів зазначених комітетів, у випадку їх створення, повинні становити незалежні члени Наглядової ради.

6.6. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і оформлюються у вигляді додатку до протоколу засідання Наглядової ради, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

- 6.7. Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради.
- 6.8. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому законодавством для прийняття Наглядовою радою рішень. Висновок комітету носить рекомендаційний характер.
- 6.9. Склад кожного комітету Наглядової ради затверджується рішенням Наглядової ради, з урахуванням вимог законодавства.
- 6.10. Комітети Наглядової ради підтримують належну взаємодію. Така взаємодія може бути досягнута шляхом перехресної участі: Голова або член одного комітету Наглядової ради можуть бути членом іншого комітету Наглядової ради, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.
- 6.11. Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх комітетів.
- 6.12. Наглядова рада забезпечує наявність положення щодо діяльності всіх створених Наглядовою радою комітетів, яке Наглядова рада переглядає не рідше одного разу на рік та в разі необхідності внесення змін забезпечує їх внесення та затвердження.
- 6.13. Члени Правління, експерти та інші, визначені комітетом, особи мають право відвідувати засідання лише на запрошення комітету.
- 6.14. Комітети Наглядової ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності не менше 1 (одного) разу на рік, крім комітету з питань аудиту, який повинен доповідати не менше 1 (одного) разу на 6 (шість) місяців.
- 6.15. 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.
- 6.16. Такі відомості оприлюднюються на офіційному веб-сайті Банку протягом 3 (трьох) робочих днів після їх затвердження Наглядовою радою.
- 6.17. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань оформлюється протокол комітету Наглядової ради, який передаються Наглядовій раді для прийняття нею відповідного рішення
- 6.18. Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, що належать до компетенції комітету Наглядової ради, виключно на підставі та в межах пропозицій комітету Наглядової ради, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторної підготовки пропозицій.
- 6.19. Наглядова рада здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам. Цей контроль уключає аналіз інформації та пропозицій, отриманих від Правління Банку, а також прийнятих Правлінням Банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності окремих членів Правління Банку вимогам щодо професійної придатності та/або невідповідності Правління Банку вимогам щодо колективної придатності.
- 6.20. Наглядова рада з метою ефективного управління Банком регулярно проводить зустрічі з Головою/членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення подання звітності Наглядовій раді. Такі зустрічі проводяться за ініціативи Наглядової ради чи за ініціативи Правління Банку / підрозділів контролю та можуть бути проведені у формі закритого засідання Наглядової ради.
- 6.21. Порядок взаємодії Наглядової ради з комітетами Наглядової ради, Правлінням, керівниками підрозділів контролю може визначатись рішенням Наглядової ради та/або внутрішніми нормативними документами Банку, що затверджуються Наглядовою радою.

6.22. 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. Порядок обрання корпоративного секретаря, вимоги до кандидатів, компетенція корпоративного секретаря, у випадку його обрання, встановлюються у Положенні про Корпоративного секретаря.

6.23. Для складення протоколів, оформлення витягів з протоколів Наглядової ради, ведення діловодства (стосовно діяльності Наглядової ради), здійснення контролю за виконанням рішень Наглядової ради, здійснення інших повноважень та функцій, передбачених цим Положенням, Наглядовою радою призначається секретар Наглядової ради. Секретар Наглядової ради призначається Наглядовою радою з числа працівників Банку. У разі відсутності секретаря Наглядової ради (у зв'язку з хворобою відрядженням, відпусткою), його функції виконує один із її членів або працівник Банку, який обирається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні.

6.24. Секретар Наглядової ради виконує наступні функції:

- а) за дорученням Голови Наглядової ради повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради;
- б) приймає участь у засіданнях Наглядової ради без права голосу;
- в) фіксує хід засідання Наглядової ради;
- г) здійснює підготовку протоколів засідань Наглядової ради;
- д) забезпечує Голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією.
- е) здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;
- є) оформляє документи, видані Наглядовою радою та головою Наглядової ради, і забезпечує їх надання членам Наглядової ради, іншим посадовим особам органів управління та працівникам Банку;
- ж) інформує членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою в період їх тимчасової відсутності;
- з) виконує інші дії організаційного характеру, передбачені цим Положенням або визначенні головою Наглядової ради.

6.25. Радники Наглядової ради призначаються Наглядовою радою та їй підпорядковуються. Для забезпечення діяльності Наглядової ради радники Наглядової ради здійснюють аналіз окремих питань діяльності Банку, надають консультації Наглядовій раді, вивчають і готують до розгляду питання, що належать до компетенції Наглядової ради, здійснюють інші функції відповідно до внутрішніх документів Банку. Наглядова рада може мати радників з будь-яких напрямів діяльності Банку.

7. ПОРЯДОК РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

7.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання Наглядової ради (далі по тексту – засідання).

7.2. Засідання проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал, інші засідання вважаються позачерговими. Корпоративний секретар складає щорічний план засідань Наглядової ради, який затверджується рішенням Наглядової ради Банку.

7.3. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного із членів Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена, підрозділів контролю Банку, інших осіб, визначених статутом Банку, які можуть бути присутніми на засіданні Наглядової ради, за

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ
РАДУ АТ "АКБ "КОНКОРД"**

умови детального визначення мети такого скликання. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

7.4. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або при розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління або члени Правління та інші визначені Наглядовою радою особи, зокрема, працівники Банку.

7.5. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може брати участь Голова Правління Банку.

7.6. Будь-яке питання, що потребує вирішення, готується заздалегідь та про нього має бути повідомлено Наглядовій раді. Усі документи, що стосуються прийняття рішення Наглядовою радою, мають вчасно надаватися кожному члену Наглядової ради до початку засідання.

7.7. Про порядок денний, час, дату, місце і спосіб проведення засідання члени Наглядової ради повідомляються не пізніше ніж за три дні до його проведення за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Не пізніше ніж за один день до дня проведення засідання Наглядової ради Банку до порядку денного можуть бути внесені зміни за пропозицією Голови або одного з членів Наглядової ради Банку, про що члени Наглядової ради Банку повідомляються за допомогою телефону або спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Інформація щодо кожного питання порядку денного надається членам Наглядової ради Банку не пізніше ніж за один день до дня проведення засідання Наглядової ради Банку за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо). Ознайомитися з документами, що стосуються порядку денного засідання Наглядової ради Банку, кожен член Наглядової ради може також за місцезнаходженням Банку в робочі дні, робочий час, звернувшись безпосередньо до секретаря Наглядової ради.

7.8. Ініціатори скликання позачергового засідання Наглядової ради (не члени Наглядової ради) повідомляються про його проведення та можуть брати участь у такому засіданні (без права голосу).

7.9. Порядок денний засідання Наглядової ради затверджується Головою наглядової ради.

7.10. Засідання можуть проводитися як в присутності членів Наглядової ради у визначеному місці, в тому числі за допомогою конференц-зв'язку, так і шляхом опитування як письмово, так і за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти, факсу, тощо), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань Наглядової ради Банку. При цьому будь-який член Наглядової ради Банку, що бере участь у її засіданні за допомогою конференц-зв'язку, вважається особисто присутнім на засіданні Наглядової ради Банку.

7.11. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Члени Наглядової ради приймають участь у засіданнях Наглядової ради особисто.

7.12. 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.

7.13. Головує на засіданні Голова Наглядової ради, а у випадку його відсутності – інший член Наглядової ради, що обирається присутніми на засіданні членами Наглядової ради.

7.14. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, за винятків випадків передбачених Статутом та чинним законодавством України. Під час голосування кожен із

членів Наглядової ради має один голос. У разі рівного розподілу голосів під час голосування на засіданні, голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

7.15. Даним Положенням не вимагається прийняття рішень Наглядової ради за участю в засіданні всіх членів Наглядової ради та/або на закритому засіданні Наглядової ради. У разі якщо чинним законодавством України вимагатиметься прийняття рішень Наглядової ради за участю в засіданні всіх членів Наглядової ради та/або на закритому засіданні наглядової ради, рішення Наглядової ради мають прийматися відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.16. Рішення Наглядової ради на засіданні у формі спільної присутності приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведене голосування з використанням бюлетенів для голосування (таємне голосування). Текст бюлетеня для голосування затверджується Наглядовою радою простою більшістю голосів присутніх на засіданні.

7.17. Під час підготовки та прийняття рішення Наглядовою радою, де має місце конфлікт інтересів та/або заінтересованість у вчиненні правочину, член Наглядової ради зобов'язаний відмовитися від участі у прийнятті рішень (голосуванні) Наглядової ради стосовно питання, щодо якого у нього має місце конфлікт інтересів та/або заінтересованість у вчиненні правочину.

7.18. Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів Банку.

7.19. Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). В такому разі заочне голосування (опитування) проводиться засобами телефонної відео або скайп - конференції, або шляхом направлення електронною поштою на електронну адресу члена Наглядової ради проекту рішення з питань порядку денного засідання Наглядової ради. При заочному голосуванні (опитуванні) всі члени Наглядової ради повинні сповістити своє рішення з питань порядку денного протягом часу проведення такого опитування (конференції). Рішення вважається прийнятим шляхом заочного голосування (опитування), якщо за його прийняття проголосувало більшість членів Наглядової ради, які беруть участь у такому голосуванні..

Така форма засідання Наглядової ради допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї.

7.20. Наглядова рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Наглядової ради не заперечує проти розгляду цих питань.

7.21. Підрахунок голосів і оголошення результатів голосування при відкритому або таємному голосуванні здійснює секретар Наглядової ради. Результати голосування секретар Наглядової ради вносить до протоколу засідання Наглядової ради.

7.22. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

7.23. Рішення Наглядової ради оформлюються письмово – протоколом засідання Наглядової ради, який веде секретар Наглядової ради.

7.24. Протокол засідання повинен містити:

- 1) дату проведення засідання;
- 2) місце проведення засідання;
- 3) час початку та час завершення засідання;
- 4) форму проведення засідання (відкрите/закрите, очне, чергове/позачергове);
- 5) присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку;

- б) інформацію щодо кворуму;
 - 7) запрошених на засідання Наглядової ради Банку осіб;
 - 8) порядок денний;
 - 9) доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
 - 10) висловлені думки членів Наглядової ради Банку щодо обговореного питання;
 - 11) окрему думку члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості;
 - 12) прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена ради);
 - 13) інформацію щодо відмови членів ради від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів;
- 7.25. У випадку голосування бюлетенями, заповнені членами Наглядової ради бюлетені додаються секретарем Наглядової ради до протоколу Наглядової ради.
- 7.26. Протокол засідання складається протягом 5 днів з дня проведення засідання Наглядової ради та оформлюється відповідно до типової форми протоколу засідання Наглядової ради, затвердженої відповідним наказом по Банку.
- 7.27. Член Наглядової ради, який не згоден з рішенням, прийнятим на засіданні Наглядової ради (окрема думка члена Наглядової ради, яка відрізняється від думок більшості), може упродовж одного робочого дня з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої пропозиції та зауваження Голові Наглядової ради. Відповідні зауваження (окрема думка члена Наглядової ради, яка відрізняється від думок більшості) додається до протоколу засідання і стають його невід'ємною частиною.
- 7.28. З метою забезпечення виконання рішень Наглядової ради та інформування посадових осіб Банку про прийняті рішення секретар Наглядової ради робить витяги з протоколу та розсилає їх, як правило, засобами корпоративної електронної пошти у електронному вигляді, відповідальним особам (виконавцям та контролерам), іншим зацікавленим особам відповідно до підпорядкованості виконавців та тематики прийнятого рішення. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради, або за його дорученням інший член Наглядової ради.
- 7.29. Корпоративний секретар Банку здійснює додатковий контроль за розглядом Наглядовою радою на власних засіданнях у повному обсязі всіх питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради та фіксуванням результатів розгляду вищенаведених питань у протоколах засідань Наглядової ради.
- 7.30. Наглядова рада забезпечує організацію оформлення та зберігання документації щодо її діяльності.
- 7.31. Протоколи засідань зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

8. СПІЛЬНІ ЗАСІДАННЯ

- 8.1. З метою підвищення ефективності взаємодії Наглядової ради та Правління Банку в частині здійснення контролю за діяльністю Банку, Наглядова рада та Правління Банку проводять спільні засідання (далі по тексту – спільні засідання у відповідних відмінках). Спільні засідання проводяться в міру необхідності.
- 8.2. Спільні засідання Наглядової ради та Правління скликаються Головою Наглядової ради або Головою Правління у разі необхідності, за вимогою Наглядової ради та/або Правління.
- Голова Наглядової ради має право відхилити клопотання Голови Правління про проведення спільного засідання, якщо вирішення питань, які пропонуються до розгляду відносяться до компетенції Правління.
- 8.3. Голова Наглядової ради або Голова Правління визначає:

- місце, дату та час проведення спільного засідання;
- порядок денний засідання;
- доповідачів та співдоповідачів з кожного питання порядку денного;
- склад осіб. Які запрошуються для участі в обговоренні питань порядку денного засідання.

8.4. Організацію та проведення спільних засідань здійснює секретар Наглядової ради, в разі відсутності секретаря Наглядової ради, секретарем спільних засідань виступає секретар Правління або інша особа, обрана спільним засіданням.

8.5. Інформація про спільне засідання та його порядок денний повинна бути підготовлена та доведена електронною поштою або в інший зручний спосіб до відома членів Правління та членів Наглядової ради Секретарем Наглядової ради не пізніше ніж за два дні до проведення спільного засідання Правління та Наглядової ради Банку. У разі необхідності до зазначеного повідомлення додаються матеріали, які необхідні членам Правління та Наглядової ради для підготовки засідання.

8.6. Головує на спільному засіданні Голова Наглядової ради. Голова Наглядової ради керує роботою спільного засідання та забезпечує дотримання порядку денного.

8.7. Спільне засідання вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше половини від загальної кількості членів Правління та не менше половини від загальної кількості членів Наглядової ради.

8.8. Під час голосування Голова Наглядової ради та Голова Правління, а також кожен з членів Правління та Наглядової ради мають один голос і можуть проголосувати «за» або «проти» прийняття рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління та більше половини членів Наглядової ради, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

8.9. Протокол спільного засідання складається протягом 5 днів з дня проведення такого засідання та оформлюється відповідно до типової форми протоколу спільного засідання Наглядової ради та Правління, затвердженої відповідним наказом по Банку.

8.10. Протокол спільного засідання має містити інформацію, передбачену п. 6.24. розділу 6 цього Положення. Протокол спільного засідання підписується всіма членами Правління та Наглядової ради, які взяли участь у спільному засіданні.

8.11. З метою забезпечення виконання рішень спільного засідання та інформування посадових осіб Банку про прийняті рішення секретар Наглядової ради робить витяги з протоколу та розсилає їх, як правило, засобами корпоративної електронної пошти у електронному вигляді, відповідальним особам (виконавцям та контролерам), іншим зацікавленим особам відповідно до підпорядкованості виконавців та тематики прийнятого рішення. Контроль за виконанням рішень, прийнятих спільним засіданням, здійснює Голова Наглядової ради, або за його дорученням інший член Наглядової ради.

9. ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

9.1. Наглядова рада щороку готує звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

У звіті відображається оцінка роботи Наглядової ради. Така оцінка повинна включати:

- оцінку її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- оцінку компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність -

оплачувану і безоплатну;

- оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради;
- оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет Наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту Банку, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);
- оцінку виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

9.2. Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

9.3. 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.

Корпоративний секретар Банку здійснює додатковий контроль за включенням вичерпної інформації про прийняті рішення на засіданнях Наглядової ради Банку до реєстру протоколів перед їх наданням до Національного банку України на щорічній основі

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

10.1. Наглядова рада несе відповідальність за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 3) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- 5) функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- 6) призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

10.2. Члени Наглядової ради виконують обов'язки на підставі законодавства, Статуту, цього Положення, укладених з Банком договорів, а також рішень Загальних зборів

10.3. Члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством України.

10.4. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за розголошення відомостей, що складають інформацію з обмеженим доступом Банку (банківської та комерційної таємниці, персональних даних та внутрішньої інформації), що стала відомою при виконанні ними обов'язків членів Наглядової ради.

10.5. Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

11. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ

11.1. Положення набирає чинності після його затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

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

11.3. Зміни до цього Положення вносяться у разі зміни законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного Банку України та затверджуються на Загальних зборах акціонерів Банку.

**Додаток 1 Методика оцінки ефективності
діяльності Наглядової ради в цілому,
її комітетів і кожного члена Наглядової ради**

Банком визначений наступний порядок проведення Оцінки.

1. Види та інструменти Оцінки:

- зовнішня (здійснюється шляхом залучення незалежних експертів та/або консультантів);
- внутрішня – самооцінка (здійснюється Наглядовою радою, Корпоративним секретарем).

2. Оцінка здійснюється за допомогою:

- анкетування, опитування учасників корпоративних відносин (членів Наглядової ради, співробітників, акціонерів, контрагентів і т. д.);
- аналізу корпоративних документів Банку щодо діяльності Наглядової ради (протоколів засідань, звітів), та ін).

(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 соціальнопсихологічній взаємодії між інтерв'юером і респондентом з метою одержання даних, які цікавлять дослідника.)

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».

4. При визначенні часу Оцінки враховуються наступні терміни:

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

5. Послідовність Оцінки включає:

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

6. Показники Оцінки визначаються в залежності від цілей, технічних і фінансових можливостей.

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 та ін.);

- 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 членів).

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

8. Формат анкет:

– набір показників, які потрібно оцінити, поставивши певний бал;

– питання з відповіддю «так» або «ні» ;

– перелік характеристик з яких необхідно вибрати відповіді.

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 - ідеально: щорічно

- порівнянність - з результатами за попередні роки

- регулярність уточнення показників і критеріїв

- об'єктивність

- конфіденційність інформації про результати оцінки. Необхідно прийняти рішення про розкриття результатів тільки членам Наглядової ради (частково) акціонерам, іншим зацікавленим особам

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 та т.і.);

- 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 та ін). 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, і т. і.).

3) Показники ефективності Наглядової ради в цілому:

- показники, що впливають з основних цілей і завдань Наглядової рад;

- показники, пов'язані з порядком роботи та складом Наглядової ради;

- показники, що характеризують діяльність окремих членів Наглядової ради.

11. Оцінка роботи Наглядової ради здійснюється за основними показниками:

1) Досягнення поставлених перед Банком цілей.

Роль Наглядової ради: впливати на стимули вищого менеджменту 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 регулятора.

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 вищого менеджменту.

Завдання включають в себе:

Залучення і утримання менеджерів вищої ланки.

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.

б) Оцінка якості роботи Наглядової ради з боку вищого менеджменту, конструктивність відносин з менеджментом.

Вищий менеджмент 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 менеджментом своїх функцій, в тому числі слідування внутрішнім документам Банку. При оцінці враховується думка керівників підрозділів внутрішнього контролю Банку.

8) Дотримання 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

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 апарату 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:

- 1) визначення концепції оцінки.
- 2) розробка критеріїв оцінки.
- 3) узгодження остаточного формату оцінки
- 4) 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 члену 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.