

АТ "КРЕДОБАНК"

Затверджено рішенням  
акціонера  
№\_01/2021 від 29.04.2021р.

---

**Введено в дію з 29.04.2021р.**

*Нова редакція!*

3-14-01-1-  
02.435

**ПОЛОЖЕННЯ**  
про Наглядову Раду  
АТ "КРЕДОБАНК"

Львів 2021р.

## Розділ I ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Це Положення визначає організацію, повноваження, порядок діяльності, скликання й проведення засідань Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" (далі - Наглядова Рада), прийняття нею рішень та інші питання, пов'язані з роботою Наглядової Ради.
2. Наглядова Рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників АТ "КРЕДОБАНК" (далі – Банк) . Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
3. Наглядова Рада здійснює свою діяльність на підставі законодавства України, Статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку (далі – Загальні збори) та цього Положення.
4. Наглядова Рада є колегіальним органом.
5. Наглядова Рада Банку обирається Загальними зборами. Кількісний склад Наглядової Ради становить не менше 7 осіб, але не більше 12 осіб. Точну кількість членів Наглядової Ради встановлюють Загальні збори. Порядок обрання та строк повноважень членів Наглядової Ради встановлюється Статутом Банку.
6. Членами Наглядової Ради можуть бути незалежні члени, акціонери Банку та представники акціонерів Банку.
7. Наглядова Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше 3 осіб.
8. Підбір та обрання кандидатур на посаду членів Наглядової Ради здійснюється з урахуванням особливостей, встановлених законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.  
Члени Наглядової Ради повинні відповідати встановленим чинним законодавством України, нормативно-правовими документами Національного банку України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності і мати бездоганну ділову репутацію.
9. Незалежні члени Наглядової Ради повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради, визначених діючим законодавством та вимогам, встановленим Національним банком України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової Ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової Ради.
10. Член Наглядової Ради повинен виконувати свої обов'язки лише особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.  
Обраний Член Наглядової Ради приступає до виконання своїх обов'язків лише після погодження його Національним банком України, якщо інше не передбачено законодавством України.
11. Наглядова Рада може у своїй діяльності використовувати досвід інших банків, рекомендації, вказівки, консультації Акціонера Банку – РКО ВР SA із забезпеченням дотримання вимог законодавства України, яке стосується захисту інформації, що становить банківську та комерційну таємницю.
12. Наглядова Рада має право:
  - 12.1 отримувати будь-яку інформацію та документи Банку, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової Ради протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку;

- 12.2 заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- 12.3 залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку, користуватися послугами експертів, аудиторських, консалтингових, юридичних фірм; витрати на ці послуги покриває Банк.
13. Наглядова Рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

## Розділ II КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

14. Наглядова Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом Банку належать до її компетенції.
15. Питання, які належать до виключної компетенції Наглядової Ради, не можуть бути вирішені іншими органами Банку. Наглядова Рада може прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законодавством або Статутом Банку віднесене до її виключної компетенції. Загальні збори в такому випадку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.
16. Питання, які не належать до виключної компетенції Наглядової Ради, можуть бути делеговані Правлінню. Передача повноважень відбувається за рішенням Наглядової Ради. Повноваження, що не були передані Наглядовою Радою Правлінню Банку, виконуються виключно Наглядовою Радою.
17. Наглядова Рада може розглядати всі питання, які стосуються діяльності Банку. Правління зобов'язане забезпечувати членам Наглядової Ради доступ до інформації, яка вимагається Наглядовою Радою.
18. Наглядова Рада контролює діяльність Правління, дотримання Статуту Банку та інших нормативних положень. У зв'язку з цим, Наглядова Рада періодично заслуховує звіти Правління по окремих напрямках діяльності та по закінченню року - звіт Правління та подає свої рекомендації стосовно нього на розгляд Загальних зборів.
19. Наглядова Рада здійснює право роботодавця від імені Банку по відношенню до членів Правління. Як роботодавець, Наглядова Рада приймає рішення щодо призначення та відсторонення членів Правління, включаючи Голову, від виконання обов'язків, укладає трудові контракти з Головою, Заступниками Голови Правління і членами Правління. Наглядова Рада може, шляхом прийняття рішень, уповноважити окремих своїх членів на підписання таких контрактів від її імені.
20. Наглядова Рада з метою здійснення контролю за ефективним функціонуванням систем внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку періодично розглядає звіти/інформацію про функціонування цих систем, результати стрес-тестування ризиків Банку, результати роботи Правління по управлінню операціями Банку та ризиками, управлінську звітність.
- Наглядова Рада оцінює ефективність й обережність дій Правління щодо управління операціями Банку і ризиками.
- Наглядова Раді визначає періодичність надання їй управлінської звітності.
21. Наглядова Рада призначає Відповідального працівника Банку (працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку), який безпосередньо підпорядковується Наглядовій Раді та не рідше одного разу на рік звітує перед нею, а також здійснює постійний контроль відповідності відповідального працівника Банку, встановленим законодавством України та нормативними актами НБУ вимогам, протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус.
22. Наглядова Рада в межах періодичного звіту в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення розглядає результати оцінки

*Положення про Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК»*

- ризик-профілю Банку у цій сфері та, за результатами такого розгляду, доводить до відома Правління і Відповідального працівника прийняте рішення для його подальшого виконання.
23. Наглядова Рада укладає трудовий контракт з директором Департаменту внутрішнього аудиту. Наглядова Рада може, шляхом прийняття рішення, уповноважити окремих своїх членів на підписання контрактів від її імені.
24. Наглядова Рада затверджує всі документи, які стосуються дій, на які Наглядова Рада може встановлювати ліміти, які є обов'язковими для Правління.
25. Наглядова Рада затверджує внутрішні нормативні документи, які стосуються, зокрема:
- 25.1 засад внутрішнього контролю;
  - 25.2 засад управління ризиками;
  - 25.3 кредитної політики;
  - 25.4 політики здійснення операцій з пов'язаними особами;
  - 25.5 політики вирішення конфлікту інтересів;
  - 25.6 засад інформаційної політики;
  - 25.7 засад кадрової політики і оплати праці;
  - 25.8 відповідно до законодавства України установавання випадків та порядку накладання заборони (вето) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку керівником підрозділу з управління ризиками (CRO) та керівником підрозділу комплаєнс (CCO) Банку;
  - 25.9 політики з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
26. Наглядова Рада може затверджувати інші положення, якщо вважатиме, що вони є істотними для безпеки акціонерів і діяльності Банку.
27. Наглядова Рада щороку переглядає та оцінює свою роботу і роботу кожного члена Наглядової Ради. На підставі результатів такого перегляду та оцінки Голова Наглядової Ради може запропонувати заходи, які необхідно вжити для удосконалення або виправлення ситуації.
28. Наглядова Рада щорічно звітується про свою діяльність на Загальних зборах. Звіт Наглядової Ради складається та оприлюднюється Банком відповідно до вимог законодавства України.

Розділ III  
ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

29. Роботу Наглядової Ради організовує Голова Ради, який, зокрема:
- 29.1 скликає засідання Наглядової Ради з власної ініціативи або на вимогу членів Наглядової Ради, Правління або за рішенням Загальних зборів Банку;
  - 29.2 визначає місце проведення засідання Наглядової Ради;
  - 29.3 визначає порядок денний засідання Наглядової Ради; пропозиції до порядку денного можуть надавати особи, вказані в п.29.1;
  - 29.4 головує на засіданнях Наглядової Ради;
  - 29.5 визначає осіб, які запрошуються на засідання Наглядової Ради або погоджує клопотання членів Наглядової Ради, Правління Банку з цього питання;
  - 29.6 проводить голосування за проекти рішень, винесені на розгляд Наглядової Ради;
  - 29.7 підписує протокол засідання Наглядової Ради і прийняті Наглядовою Радою рішення;
  - 29.8 приймає рішення про направлення проекту рішення для прийняття в робочому порядку;

- 29.9 інформує Правління Банку про дату засідання Наглядової Ради, якщо питання, включені до порядку денного, вимагають від Правління підготовки інформаційних матеріалів або якщо засідання Наглядової Ради скликається за клопотанням Правління;
- 29.10 ініціює створення служби внутрішнього аудиту, призначення осіб, які керують цією службою, положень про її функціонування;
- 29.11 ініціює створення постійно діючих або тимчасових комітетів Наглядової Ради;
- 29.12 ініціює призначення Корпоративного секретаря;
- 29.13 відкриває та головує на Загальних зборах, крім випадків, коли Наглядова Рада доручила це іншій особі;
- 29.14 координує роботу комітетів Наглядової Ради (у разі їх створення).
30. Голова та Заступник Голови Наглядової Ради обираються членами Наглядової Ради з їх числа відкритим голосуванням простою більшістю голосів від кількісного складу Ради на першому засіданні Наглядової Ради після обрання на Загальних зборах всього складу Ради. Першим питанням порядку денного такого засідання є обрання Головуючого на засіданні.
31. У випадку дострокового припинення повноважень Голови та/або Заступника Голови Наглядової Ради новий Голова та/або новий Заступник Голови Наглядової Ради невідкладно обираються членами Наглядової Ради з їх числа відкритим голосуванням простою більшістю голосів присутніх на засіданні Наглядової Ради.
32. Головою Наглядової Ради не може бути обрано члена Наглядової Ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.
33. У випадку відсутності Голови або у випадку, якщо він не може виконувати своїх функцій, повноваження Голови, передбачені у п.29 цього Положення, виконує Заступник Голови Наглядової Ради.
34. Засідання Наглядової Ради скликаються в міру необхідності, однак не рідше, ніж раз на три місяці.  
Засідання Наглядової Ради скликає:  
Голова Наглядової Ради;  
Заступник Голови Наглядової Ради - у випадку тимчасової відсутності або дострокового припинення повноважень Голови Наглядової Ради,  
член Наглядової Ради - у випадку тимчасової відсутності та/або дострокового припинення повноважень одночасно Голови Наглядової Ради та Заступника Голови Наглядової Ради.
35. Засідання Наглядової Ради можуть відбуватися в Україні або в Республіці Польща.
36. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше, ніж половина її складу.
37. Повідомлення про плановане засідання повинно бути вручене кожному членові Наглядової Ради щонайменше за 3 дні до дати засідання. Голова Наглядової Ради може скоротити цей термін. У повідомленні вказується дата, місце, час проведення засідання та пропонований порядок денний. Повідомлення може бути надіслане кур'єром, рекомендованим листом, факсом або електронною поштою.
38. Інформаційні матеріали, які стосуються питань, включених в порядку денному, повинні бути вручені кожному члену Наглядової Ради за 2 дні перед датою проведення засідання. Наглядова Рада може не надати згоди на розгляд питань, матеріали до яких були надіслані з порушенням терміну. Інформаційні матеріали можуть надаватися членам Наглядової Ради як всі разом, так і частинами.
39. Матеріали можуть бути доставлені кур'єром, рекомендованим листом, факсом або електронною поштою. Матеріали надає Правління, якщо вони готуються Банком, або Корпоративним секретарем, якщо матеріали були підготовлені, зокрема, Комітетами Наглядової Ради, окремими членами Наглядової Ради або зовнішніми суб'єктами за вказівкою Наглядової Ради. Координацію процесу скликання засідань Наглядової Ради і подання матеріалів Наглядова Рада може доручити Корпоративному секретарю.

40. Матеріали по питанню порядку денному, як правило, мають включати:
  - 40.1 подання (лист) та проект Рішення Наглядової Ради;
  - 40.2 витяг з рішення Правління, відповідно до якого розгляд цього питання виноситься на розгляд Наглядової Ради (якщо розгляд цього питання ініціює Правління);
  - 40.3 документ, що потребує затвердження, у разі наявності;
  - 40.4 копії рішень відповідних органів / комітетів Банку (за наявності);
  - 40.5 за потреби, можуть надаватись презентації та додаткові матеріали з питання, що подається на розгляд;
  - 40.6 інші документи, необхідність подання яких визначить Наглядова Рада.
41. Порядок денний засідання визначається Головою Наглядової Ради. На початку засідання будь-який з членів Наглядової Ради може запропонувати зміни та доповнення до порядку денного за умови, що всі члени Наглядової Ради отримали інформаційні матеріали по цьому питанню та всі присутні на засіданні члени Ради погодились з такою пропозицією.
42. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради Банку з правом дорадчого голосу. Інші члени Правління можуть приймати участь в засіданнях Наглядової Ради за запрошенням її Голови.
43. В засіданнях Наглядової Ради має право приймати участь директор внутрішнього аудиту Банку.
44. Голова Наглядової Ради може з власної ініціативи, за клопотанням членів Наглядової Ради, Правління, запрошувати на засідання Наглядової Ради працівників РКО Bank Polski або Банку.
45. Головуючим на засіданні Наглядової Ради є Голова Наглядової Ради, а в разі його відсутності - заступник Голови Наглядової Ради, а у випадку їх відсутності член Наглядової Ради обраний головуєчим на цьому засіданні.
46. Рішення, що приймаються Наглядовою Радою, мають форму окремих рішень.
47. Рішення Наглядової Ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Кожен з членів Ради має право одного голосу. У випадку рівності голосів вирішальним є голос Голови Наглядової Ради.
48. Рішення Наглядової Ради приймаються відкритим голосуванням. Прийняття рішення таємним голосуванням застосовується на підставі окремого рішення Наглядової Ради.
49. Присутній на засіданні член Наглядової Ради, який голосував проти прийняття рішення, має право внести до протоколу окрему думку.
50. Члени Наглядової Ради та/або особи, які приймають участь в засіданні, можуть брати участь у засіданнях Ради також за допомогою засобів безпосереднього спілкування на відстані, зокрема, з використанням засобів телефонного, аудіо- та відеозв'язку, телеконференції за умови, що кожен член Наглядової Ради, який бере участь у засіданні, чує відповіді інших членів Наглядової Ради.
51. Наглядова Рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (прийняття рішення у робочому порядку):
  - 51.1 рішення про розгляд питань шляхом проведення заочного голосування приймає Голова Наглядової Ради, а в разі його відсутності - Заступник Голови Наглядової Ради;
  - 51.2 проект рішення з матеріалами до нього має бути наданий всім членам Наглядової Ради електронною поштою на вказані ними поштові скриньки чи розміщений на доступному членам Наглядової Ради електронному ресурсі, посилання на який зазначається в супровідному листі;
  - 51.3 рішення вважається прийнятим, якщо більше половини всіх членів Наглядової Ради проголосує за прийняття рішення. Такі рішення вважаються прийнятими в день, коли за них проголосував останній з голосуючих членів Наглядової Ради;
  - 51.4 голосування в робочому порядку проводиться протягом 5 робочих днів з дня направлення матеріалів на розгляд. Цей строк на голосування у випадку розгляду

*Положення про Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК»*

- термінових питань може бути скорочений Головою Наглядової Ради (в його відсутність Заступником Голови Наглядової Ради) про що вказується у супровідному листі;
- 51.5 члени Наглядової Ради електронною поштою повідомляють осіб, вказаних у супровідному листі, про те, чи він голосує «за» чи «проти»;
- 51.6 результати голосування та відмітка про прийняття чи не прийняття рішення засвідчується на проекті рішення підписом Голови Наглядової Ради (в разі його відсутності - Заступником Голови Наглядової Ради);
- 51.7 інформація про рішення, прийняті в робочому порядку вноситься до протоколу найближчого засідання Наглядової Ради. До цього ж протоколу додаються рішення та матеріали по проголосованих в робочому порядку питаннях;
- 51.8 організаційно-технічне забезпечення процесу прийняття Наглядовою Радою рішень в робочому порядку здійснює Корпоративний секретар.
52. Рішення з питань, які вимагають таємного голосування згідно з окремим рішенням Наглядової Ради, приймаються лише на засіданнях Наглядової Ради.
53. У разі прийняття Наглядовою Радою рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є конфлікт інтересів у члена Наглядової Ради, такий член повинен до початку голосування повідомити про це Голову Наглядової Ради особисто та не брати участі у голосуванні з цього питання.
54. У разі якщо членом Наглядової Ради Банку обрано особу, яка була Головою або членом Правління, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як Голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Банку.
55. Рішення Наглядової Ради набувають чинності у день їх прийняття, якщо інше не передбачено діючим законодавством або самим рішенням Наглядової Ради.
56. Засідання Наглядової Ради оформляється протоколом у письмовій формі протягом п'яти днів після проведення засідання.
57. Протокол повинен містити:
- 57.1 порядковий номер, що надається окремо для кожного календарного року;
  - 57.2 місце, день і час проведення засідання;
  - 57.3 порядок денний, прийнятий Наглядовою Радою на засіданні;
  - 57.4 імена і прізвища присутніх на засіданні членів Наглядової Ради та інших осіб, які беруть участь у засіданні;
  - 57.5 питання, поставлені на голосування, та результати голосування з інформацією про участь у голосуванні та спосіб голосування кожного з членів Наглядової Ради, вказаного поіменно; інформація про спосіб голосування окремих членів Наглядової Ради не подається, якщо рішення приймалося шляхом таємного голосування;
  - 57.6 окрему думку, висловлену членами Наглядової Ради щодо прийнятих на засіданні рішень, із обґрунтуванням;
  - 57.7 зміст прийнятих рішень, оформлених у формі, визначеній в п.46;
  - 57.8 ім'я і прізвище особи, що веде протокол, та особи, що здійснює переклад протоколу.
58. Рішення Наглядової Ради оформляються у вигляді додатка до протоколу. Рішення містять дату і номер, який надається по порядку відповідно для кожного календарного року. Рішення, прийняті в робочому порядку, містять додатково вказівку про такий порядок їх прийняття.
59. Протокол засідання Наглядової Ради оформляється у польській мовній версії та надається для погодження всім членам Наглядової Ради. До проекту протоколу кожен із членів Наглядової Ради може дати зауваження. Протокол погоджує особа, яка головувала на засіданні Наглядової Ради. Погоджений протокол повинен відразу ж передаватися для

- перекладу на українську мову. Протокол польською та українською мовою підписує особа, яка головувала на засіданні Наглядової Ради.
60. Рішення, прийняті Наглядовою Радою у польській та українській версії, підписує підписує Голова Наглядової Ради. Рішення Наглядової Ради підписуються на засіданні Наглядової Ради або відразу ж після закінчення засідання Наглядової Ради.
61. Переклад протоколів і рішень Наглядової Ради забезпечує Банк.
62. Документація кожного засідання Наглядової Ради включає:
- 62.1 повідомлення про скликання Наглядової Ради;
  - 62.2 інформаційні матеріали;
  - 62.3 протокол засідання Наглядової Ради;
  - 62.4 рішення, прийняті на засіданні;
  - 62.5 рішення, прийняті в робочому порядку між засіданнями Наглядової Ради.
63. Оригінали матеріалів засідань Наглядової Ради зберігаються у Корпоративного секретаря. Копії підписаних протоколів і рішень передаються Голові Наглядової Ради і особам (суб'єктам), вказаним Головою Наглядової Ради. Корпоративний секретар, а в разі його відсутності Голова Правління має право завіряти копії і витяги з протоколів і рішень Наглядової Ради.
64. Інформаційні матеріали для Наглядової Ради готуються польською мовою. Переклад забезпечує Банк. Переклад підписує особа, відповідальна за переклад.
65. У випадку надання Наглядовій Раді перекладів офіційних документів Правління зобов'язано, на прохання Наглядової Ради, надати оригінали цих документів або їх офіційні версії.
66. Банк, на прохання Наглядової Ради, зобов'язаний забезпечити синхронний переклад підчас засідання Наглядової Ради.
67. Рішення, прийняті Наглядовою Радою, є обов'язковими для виконання членами Наглядової Ради, Головою та іншими членами Правління, Правлінням, структурними підрозділами та працівниками Банку.
68. Рішення Наглядової Ради доводяться до осіб, на яких покладається їх виконання, у вигляді виписок (витягів) з рішень. Виписки (витяги) з рішень Наглядової Ради оформлюються і надаються протягом 2-х робочих днів з дати підписання цього рішення кожному виконавцю особисто або направляються засобами електронного документообігу, що використовуються у Банку.
69. Адміністративно-технічне обслуговування Наглядової Ради та ведення протоколів засідань Наглядової Ради забезпечує Корпоративний секретар. У випадку, якщо засідання Наглядової Ради відбуваються у Республіці Польща, адміністративно-технічне обслуговування та ведення протоколу засідання Наглядової Ради може покладатися на працівника Акціонера - РКО Bank Polski.

#### Розділ IV КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

70. Наглядова Рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Рішення про утворення комітету Наглядової Ради, Положення про комітет, склад комітету затверджуються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради.
- Порядок створення, завдання та функції, порядок діяльності, проведення засідань і прийняття рішень та їх оформлення, взаємодія з Наглядовою Радою Банку та з іншими структурними підрозділами Банку регулюється положенням про відповідний комітет.
71. Голова Наглядової Ради скеровує отримані документи, які підлягають розгляду відповідним Комітетом, Голові Комітету, до компетенції якого віднесено розгляд цього



*Положення про Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК»*

- питання. Голова Наглядової Ради може визначити окремі види справ, які Банк направлятиме безпосередньо Головам Комітетів.
72. Комітет розглядає отримані подання по питаннях, які віднесені до його компетенції, і приймає рішення про надання рекомендації Наглядовій Раді про прийняття запропонованого Наглядовій Раді проекту рішення чи відхилення його. Якщо питання виноситься на розгляд Наглядової Ради Банку безпосередньо Комітетом, то в рішенні Комітету зазначається проект рішення, що рекомендується Комітетом прийняти Наглядовій Раді
73. Голова Комітету (у випадку його відсутності Заступник Голови Комітету) направляє копію рішення Комітету разом з своїм супровідним листом та матеріалами Голові Наглядової Ради Банку та Корпоративному Секретарю для розгляду цього питання Наглядовою Радою.
74. Голова Наглядової Ради направляє членам Наглядової Ради отримане від Комітету рішення з рекомендацією та додані матеріали для прийняття в робочому порядку або включає питання до порядку денного найближчого засідання Наглядової Ради.
75. Наглядова Рада під час розгляду питання, по якому є рекомендація Комітету може прийняти:
- 75.1 рішення, проект якого запропонований/погоджений Комітетом;
  - 75.2 мотивоване рішення про відхилення запропонованого Комітетом проекту рішення Наглядової Ради і направити це питання на повторний розгляд Комітетом;
  - 75.3 мотивоване рішення про відхилення запропонованого Комітетом проекту рішення Наглядової Ради і прийняти нове рішення.
76. Наглядова Рада не може приймати рішення по питаннях, які віднесені до компетенції створеного нею постійно діючого Комітету, без рекомендацій цього Комітету, крім випадків коли цей Комітет не може розглянути питання через відсутність кворуму або понад 14 календарних днів не розглядає направлене йому подання.

Розділ V

ВИТРАТИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ДІЯЛЬНІСТЮ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

77. Виплата винагороди Голові та Членам Наглядової Ради визначається чинним законодавством, Статутом, цим Положенням, Положенням про винагороду членів Наглядової Ради, а також договором (контрактом), що укладається з кожним Членом Наглядової Ради при обранні (призначенні) на посаду. Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової Ради договору такий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

Розділ VI

ЗМІНИ ОСОБОВОГО СКЛАДУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

78. 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. Вимоги цього пункту не застосовуються до Банку, якщо у нього є один акціонер. В такому випадку можливе дострокове припинення повноважень члена Наглядової Ради за рішенням акціонера, яке має статус протоколу Загальних зборів Банку.
79. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової Ради, з одночасним розірванням договору, припиняється:
- 79.1 за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні до дати відмови;
  - 79.2 у випадку неможливості виконання функцій члена Наглядової Ради у зв'язку зі станом здоров'я – у день отримання відмови такого члена Наглядової Ради від виконання функцій у Наглядовій Раді або на дату, вказану в рішенні Наглядової

*Положення про Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК»*

- Ради, яке підтверджує припинення членства у Наглядовій Раді, яке приймається на підставі отриманої інформації та документів;
- 79.3 у випадку набрання чинності вироку або рішення суду, на підставі якого йому присуджено покарання, яке виключає можливість виконання функцій члена Наглядової Ради – з днем, вказаним у рішенні Наглядової Ради про припинення членства, хіба що судовий вирок позбавив члена Наглядової Ради права на виконання функцій члена Ради одночасно з днем набрання чинності судового вироку.
- 79.4 в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно із законодавством України встановлює такий факт;
- 79.5 у випадку розірвання трудових відносин члена Наглядової Ради з Акціонером, за рекомендацією якого його обрано до Наглядової Ради – у день отримання відмови такого члена Наглядової Ради від виконання функцій у Раді або від дати отримання відповідної заяви Акціонера, представником якого він був.
- 79.6 у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником Акціонера – з дати отримання Банком такого повідомлення.
80. Якщо кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами кількісного складу, Наглядова Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової Ради.

Розділ VII  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ РАДИ

81. Члени Наглядової Ради є посадовими особами Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.
82. Члени Наглядової Ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

Розділ VIII  
ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

83. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборам.
84. У випадку розбіжності між нормами цього Положення та Статуту Банку вищу силу мають норми Статуту Банку.