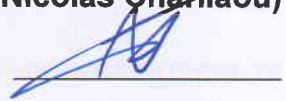


“ЗАТВЕРДЖЕНО”
Рішенням Єдиного Акціонера
ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -
БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД
(BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)
від «22» Березня 2016 р.

Одноосібний директор
БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД
(BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)
Ніколас Чарілау (Nicolas Charilaou)



ПОЛОЖЕННЯ
про Наглядову раду
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(нова редакція)

м. Київ
2016 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (далі - Банк) та рекомендацій Принципів корпоративного управління.
- 1.2. Положення встановлює правовий статус, компетенцію наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада), права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради порядок формування та організацію роботи Наглядової ради.
- 1.3. Положення затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів Банку або за рішенням акціонера прийнятим одноосібно, у разі, коли акціонером Банку є одна особа (далі – Загальні збори), може бути змінено і доповнено лише ними.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 2.1. Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку (далі – Статут), цим Положенням та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку (далі – Правління). Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 2.2. Статутом Банку або за рішенням Загальних зборів на Наглядову раду може покладатися виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів, крім тих, що віднесені законом до виключної компетенції Загальних зборів.
- 2.3. У своїй діяльності Наглядова рада керується Цивільним кодексом, законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", іншим законодавством України, що регулює діяльність банків, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – законодавство України), Статутом Банку, цим Положенням та рішеннями Загальних зборів.

3. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 3.1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, Статутом Банку, цим Положенням, а також переданих на вирішення Наглядовій Раді Загальними зборами, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.
- 3.2. До виключної компетенції Наглядової ради належать такі функції:
 - 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
 - 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
 - 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку до рівня «В-1» (департаментів), у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 26) прийняття рішень про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності банку;

- 27) прийняття рішення про проведення активних операцій з клієнтами Банку у випадку, якщо розмір фінансування (на одного клієнта та/або групу пов'язаних контрагентів) дорівнює або перевищує 20'000'000 (двадцять мільйонів) доларів США або еквівалент в іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення;
- 28) прощення (анулювання) основного боргу/відсотків боржникам Банку коли розмір заборгованості (без врахування штрафних санкцій) на одного клієнта та/або групу пов'язаних контрагентів дорівнює або є більше, ніж 10'000'000 (десять мільйонів) доларів США або еквівалент в іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття такого рішення;
- 29) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 30) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 31) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;
- 32) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління;
- 33) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 34) контроль діяльності Правління Банку;
- 35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 36) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України та Статутом, або повноваження з вирішення яких передані Наглядовій раді Загальними зборами.

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

3.3. До компетенції Наглядової ради також належить:

- 1) затвердження рішень щодо здійснення операцій з пов'язаними особами – членами Правління та членами Наглядової ради;
- 2) затвердження довгострокових (стратегічних) інвестиційних планів Банку;
- 3) істотне (від 20%) збільшення витрат відносно затвердженого річного бюджету Банку;
- 4) погодження річних результатів діяльності, річної фінансової звітності;
- 5) затвердження стратегії врегулювання спорів і судового захисту Банку при загрозі втрати і обтяжень корпоративних прав на Банк;
- 6) затвердження політик Банку: кредитної, інвестиційної, управління активами та пасивами, комплаєнс та внутрішнього контролю, порядку здійснення операцій із

пов'язаними з Банком особами; попередній розгляд дивідендної політики Банку та її подання на затвердження Загальним зборам;

7) вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду або повноваження з вирішення яких передане Наглядовій раді Загальними зборами.

Повноваження Наглядової ради, крім тих, що належать до виключної компетенції, можуть бути делеговані іншим органам управління Банку.

4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на підставі законодавства України, Статуту Банку, цього Положення та рішень Загальних зборів.

4.2. Члени Наглядової ради мають право:

- 1) брати участь у засіданнях Правління;
- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку;
- 3) вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- 4) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради;
- 5) отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів та виплачується лише на умовах, передбачених цивільно-правовими договорами або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними.

4.3. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради та в роботі комітетів Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;
- 5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів), а також правочинів із пов'язаними особами;
- 6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

- 7) своєчасно та повному обсязі надавати Банку інформацію про себе та своїх пов'язаних осіб, яка згідно з вимогами законодавства України подається до Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших державних органів, а також повідомляти Банк про будь-які зміни поданої інформації упродовж 5 робочих днів з дня виникнення таких змін.
 - 8) своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.
- 4.4. Члени наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за шкоду, завдану Банку їх винними діями (бездіяльністю) відповідно до законодавства України.
- 4.5. Порядок притягнення членів наглядової ради до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України Статутом Банку, цим Положенням та укладеними з членами наглядової ради договорами.

5. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 5.1. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше 5 осіб строком на 3 (три) роки. До складу Наглядової ради входять Голова та члени Наглядової ради.
- 5.2. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.
- 5.3. Наглядова рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Наглядової ради, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.
- 5.4. Не менш як на одну четверту Наглядова рада має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Наглядової ради повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Наглядової ради, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

6. ОБРАННЯ ТА СТРОК ПОВНОВАЖЕНЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 6.1. Члени наглядової Банку обираються Загальними зборами строком на 3 роки.
- 6.2. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.
- 6.3. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Наглядової ради, мають відповідати встановленим законодавством України вимогам до керівників банків, зокрема мати:
- 1) повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права;
 - 2) досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років;
 - 3) бездоганну ділову репутацію.
- 6.4. Кандидат, якого висунули для обрання до складу Наглядової ради має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Банк.

- 6.5. Після обрання з членами Наглядової ради укладається цивільно-правовий договір, у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати винагороди та компенсаційних платежів тощо.
- 6.6. Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково у разі:
- 1) одностороннього складення з себе повноважень члена Наглядової ради;
 - 2) виникнення обставин, які відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради;
 - 3) втрати бездоганної ділової репутації;
 - 4) прийняття Загальними зборами рішення про відкликання члена Наглядової ради;
 - 5) обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради;
 - 6) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 6.7. У випадках, передбачених підпунктами 2, 3 пункту 6.6 цього Положення, член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 робочих днів повідомити Банк про настання цих обставин.
- 6.8. У разі одностороннього складення з себе повноважень член Наглядової ради зобов'язаний письмово повідомити про це Банк не менше як за два тижні.
- 6.9. У випадках, передбачених підпунктами 1-3 пункту 6.6 цього Положення, повноваження члена Наглядової ради припиняються з одночасним припиненням договору, укладеного з ним, без рішення Загальних зборів (якщо договором, укладеним з членом Наглядової ради, не передбачений інший порядок його припинення).

7. РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 7.1. Робочими органами наглядової ради є:
- голова Наглядової ради;
 - секретар Наглядової ради;
 - комітети Наглядової ради.
- 7.2. Голова Наглядової ради:
- 1) організує роботу Наглядової ради;
 - 2) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
 - 3) організує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
 - 4) звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради;
 - 5) підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку.
- Голова Наглядової ради обирається з числа членів Наглядової ради рішенням Загальних зборів.
- 7.3. Секретар Наглядової ради:
- 1) повідомляє всіх членів Наглядової ради про проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради;
 - 2) забезпечує голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;

- 3) здійснює облік кореспонденції, яка адресована Наглядовій раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;
- 4) оформляє документи, видані Наглядовою радою та головою Наглядової ради та забезпечує їх надання членам наглядової ради та іншим посадовим особам органів Товариства;
- 5) веде протоколи засідань Наглядової ради;
- 6) інформує всіх членів Наглядової ради про рішення, прийняті Наглядовою радою шляхом заочного голосування.

Секретар Наглядової ради призначається Головою Наглядової ради.

7.4. Наглядова рада може створювати із числа членів Наглядової ради тимчасові та постійні комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень.

7.5. У складі Наглядової ради створюються такі постійні комітети:

- 1) Комітет з управління ризиками;
- 2) Комітет з питань аудиту;

7.6. У разі необхідності Наглядова рада може створювати інші комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку, зокрема, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень.

7.7. Комітет з управління ризиками розглядає питання, визначені в підпунктах 3, 5, 6, 9, 10, 17, 22-25, 27 пункту 3.2 та підпунктах 1 та 6 пункту 3.3 цього Положення.

7.8. Додатково комітет з управління ризиками розглядає наступні питання:

- 1) затвердження умов договорів (контрактів), в тому числі умов оплати праці та матеріального стимулювання, які укладатимуться з співробітниками Банку, розмір винагороди яких за рік перевищує 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) доларів США або еквівалент в гривнях по курсу Національного банку України на дату затвердження умов договорів (контрактів) без врахування премій та після оподаткування;
- 2) затвердження рішень про придбання (відчуження) Банком корпоративних прав в інших суб'єктах господарювання, ринкова вартість яких перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США або еквівалент в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення/укладення договорів (правочинів), за виключенням операцій, які пов'язані з поточною діяльністю Банку з торгівлі цінними паперами;
- 3) прийняття рішень щодо відчуження, передачу в іпотеку або інше обтяження зобов'язаннями рухомого та нерухомого майна Банку, в тому числі майна, набутого Банком у результаті процедури стягнення проблемної заборгованості, ринкова вартість якого перевищує 1'000'000 (один мільйон) доларів США або еквівалент в іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення;
- 4) затвердження рішень щодо залучення позикових коштів на зовнішніх ринках (на умовах субординованого боргу, синдікованих займів);
- 5) прийняття рішення про проведення активних операцій з клієнтами Банку у випадку, якщо розмір фінансування (на одного клієнта та/або групу пов'язаних контрагентів) дорівнює або перевищує 5'000'000 (п'ять мільйонів) доларів США або еквівалент в

іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення, у тому числі зміна умов кредитування в частині:

- a. збільшення строку кредитування;
 - b. збільшення ліміту кредитування на суму більше 10% від початково встановленого ліміту на строк більше ніж 6 місяців;
 - c. заміна (чи виведення) з-під забезпечення заставного майна, якщо внаслідок такого виведення вартість заставного майна зменшується більш ніж на 20% (одноразово чи кумулятивно) по відношенню до затверджених параметрів та/або коефіцієнт покриття основним забезпеченням зменшується більш ніж на 20%;
 - d. зменшення процентної ставки (одноразово чи кумулятивно) більше ніж на 5 п.п. для кредитів в гривні і 2 п.п. для кредитів в іноземній валюті;
 - e. зміна структури поручителів за кредитною операцією;
- 6) затвердження окремих нових інвестиційних проектів, витрати на кожен з яких становлять або перевищують 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США або еквівалент по курсу НБУ на дату прийняття рішення або збільшення витрат на проект більш ніж на 25%;
- 7) прийняття рішень щодо урегулювання проблемної заборгованості, відступлення права вимоги (факторингу), підписання мирових угод тощо у випадках, коли розмір заборгованості (без врахування штрафних санкцій) на одного клієнта та/або групи пов'язаних контрагентів складає від 1'000'000 (один мільйон) до 10'000'000 (десяти мільйонів) доларів США або еквівалент в іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття Рішення;
- 8) прийняття рішення щодо залучення зовнішніх консультантів, вартість послуг яких становить або перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США або еквівалент в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення/укладення договору у випадку, якщо залучення таких послуг не передбачено затвердженим бюджетом Банку.

7.9. Комітет з управління ризиками складається щонайменше з трьох членів обраних Наглядовою радою з їх числа.

До складу Комітету з управління ризиками входять голова та члени Комітету з управління ризиками.

За підсумками розгляду питань Комітетом з управління ризиками складається висновок, який підписується всіма членами комітету.

7.10. Комітет з питань аудиту розглядає питання, визначені в підпунктах 2, 4, 9, 11-16, 18, 19, 32, 33 пункту 3.2 та підпункті 4 пункту 3.3 цього Положення.

Комітет з питань аудиту складається щонайменше з двох членів обраних Наглядовою радою з їх числа.

До складу Комітету з питань аудиту входять голова та член(и) Комітету з питань аудиту.

За підсумками розгляду питань Комітетом з питань аудиту складається висновок, який підписується всіма членами Комітету.

- 7.11. Функції та повноваження комітетів Наглядової ради, 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.
- 7.12. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради певних питань оформлюється письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету.
- 7.13. Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до компетенції Комітету з питань аудиту і комітету з управління ризиками, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.
- 7.14. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку прийняття Наглядовою радою рішень.
- 7.15. У випадках, коли законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, не вимагається реалізація повноважень Наглядової ради шляхом прийняття нею рішення, оформленого у вигляді протоколу, письмовий висновок профільного комітету, складений за результатами розгляду цих питань, не потребує подальшого розгляду Наглядовою радою та носить обов'язковий характер і є достатньою правовою підставою для виконання Правлінням та посадовими особами і працівниками Банку.
- Матриця повноважень Наглядової ради з детальним розмежуванням повноважень та порядком їх віднесення до компетенції Комітетів Наглядової ради, наведена у Додатку 1 до цього Положення.

8. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

- 8.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання.
- 8.2. Засідання Наглядової ради може проводитися у формі:
- спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, або шляхом організації телефонної конференції (далі - у формі спільної присутності);
 - заочного голосування.
- 8.3. Рішення про проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймається головою Наглядової ради.
- 8.4. Засідання Наглядової ради скликаються головою Наглядової ради у разі необхідності за власною ініціативою або на вимогу:
- 1) члена Наглядової ради;
 - 2) Ревізійної комісії;
 - 3) Голови та членів Правління;
 - 4) голови підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
 - 5) зовнішнього аудитора Банку;
 - 6) Національного банку України;
 - 7) з інших підстав визначених законодавством України.
- 8.5. Порядок денний засідання Наглядової ради затверджується головою Наглядової ради.

- 8.6. Про скликання засідань кожний член Наглядової ради повідомляється завчасно шляхом направлення електронного повідомлення, направлення листа або шляхом врученням повідомлення особисто.
- 8.7. Засідання Наглядової ради визнається правомочним, якщо у ньому беруть участь більше половини обраного складу Наглядової Ради.
- 8.8. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради.
- 8.9. Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос голови Наглядової ради є вирішальним. Рішення також вважається прийнятим, якщо за нього проголосували щонайменше половина членів Наглядової ради, включаючи голову наглядової ради.
- 8.10. 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 таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.
- 8.11. Під час засідання Наглядової ради у формі спільної присутності секретар Наглядової ради веде протокол.
- 8.12. Протокол засідання Наглядової ради має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 днів з дати проведення засідання.
- 8.13. У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються:
- 1) повне найменування Банку;
 - 2) дата та місце проведення засідання Наглядової ради;
 - 3) особи, які були присутні на засіданні;
 - 4) головуючий та секретар засідання;
 - 5) наявність кворуму;
 - 6) питання порядку денного;
 - 7) основні положення виступів;
 - 8) поіменні підсумки голосування та рішення, прийняті наглядовою радою.
- 8.14. Протокол засідання Наглядової ради підписується головою та секретарем Наглядової ради.
- 8.15. Голова Наглядової ради та секретар засідання несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.
- 8.16. Зауваження членів Наглядової ради додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.
- 8.17. У разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування секретар Наглядової ради надсилає членам Наглядової ради листом, факсом або електронною поштою проект рішення. Члени Наглядової ради зобов'язані протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання запиту надати відповідь листом на адресу Банку на ім'я секретаря Наглядової ради, або засобами електронної пошти на спеціальну електронну адресу.
- 8.18. За підсумками заочного голосування секретар Наглядової ради оформляє протокол.

- 8.19. Рішення, прийняті Наглядовою радою, а також у випадках, визначених цим положенням, висновки комітетів Наглядової ради, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради, Правлінням, Головою Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.
- 8.20. Рішення Наглядової ради доводяться до їх виконавців у вигляді виписок із протоколу окремо із кожного питання. Виписки із протоколу засідання наглядової ради оформлюються секретарем Наглядової ради.
- 8.21. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснює Голова Наглядової ради і, за його дорученням, секретар Наглядової ради.
- 8.22. Протоколи засідань Наглядової ради передаються секретарем Наглядової ради до архіву Банку. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.
- 8.23. Працівники Банку, які мають доступ до протоколів та документів Наглядової ради, несуть відповідальність за розголошення конфіденційної інформації.
- 8.24. Наглядова рада має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Банку послуги фахівців Банку (юристів, фінансистів тощо). Крім того, Наглядова рада, в межах затвердженого бюджету, може у разі необхідності приймати рішення про укладання угод стосовно отримання послуг від зовнішніх консультантів та експертів.

МАТРИЦЯ ПОВНОВАЖЕНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

ПИТАННЯ, ЩО ВІДНОСЯТЬСЯ ДО ВИКЛЮЧНОЇ КОМПЕТЕНЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	
	<ul style="list-style-type: none"> - затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку; - затвердження бюджету Банку; - істотне (від 20%) збільшення витрат відносно затвердженого річного бюджету Банку; - затвердження плану відновлення діяльності Банку; - визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; - призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; - затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; - прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління; - затвердження довгострокових (стратегічних) інвестиційних планів Банку; - затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами; - прийняття рішень про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності банку; - прийняття рішення про проведення активних операцій з клієнтами Банку у випадку, якщо розмір фінансування (на одного клієнта та/або групу пов'язаних контрагентів) дорівнює або перевищує 20'000'000 (двадцять мільйонів) доларів США або еквівалент в іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення; - прощення (анулювання) основного боргу/відсотків боржникам Банку коли розмір заборгованості (без врахування штрафних санкцій) на одного клієнта та/або групу пов'язаних контрагентів дорівнює або є більше, ніж 10'000'000 (десять мільйонів) доларів США або еквівалент в іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття такого рішення; - затвердження стратегії врегулювання спорів і судового захисту Банку при загрозі втрати і обтяжень корпоративних прав на Банк.
ПИТАННЯ, ЩО НАЛЕЖАТЬ ДО КОМПЕТЕНЦІЇ КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	
Питання, які оформляються протоколом Наглядової ради	<ul style="list-style-type: none"> - визначення організаційної структури Банку до рівня «В-1» (департаментів/управлінь); - визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; - затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку; - прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; - затвердження політик Банку: кредитної, інвестиційної, управління активами та пасивами, комплаєнс та внутрішнього контролю, порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами; попередній розгляд дивідендної політики Банку та її подання на затвердження Загальним зборам; - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; - прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій; - прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій; - прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком; - вирішення питань про участь Банку у групах; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України; - затвердження рішень щодо здійснення операцій з пов'язаними особами – членами Правління та членами Наглядової ради; - прийняття рішення про проведення та або зміну умов активних операцій з клієнтами Банку у випадку, якщо таке рішення Наглядової ради вимагається нормативно-правовими актами НБУ.

<p>Питання, що оформляються висновком комітету</p>	<ul style="list-style-type: none"> - затвердження умов договорів (контрактів), в тому числі умов оплати праці та матеріального стимулювання, які укладатимуться з співробітниками Банку (крім Голови та членів Правління Банку та керівника служби внутрішнього аудиту), розмір винагороди яких за рік перевищує 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) доларів США або еквівалент в гривнях по курсу Національного банку України на дату затвердження умов договорів (контрактів) без врахування премій та після оподаткування; - затвердження окремих нових інвестиційних проектів, витрати на кожен з яких становлять або перевищують 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США або еквівалент по курсу НБУ на дату прийняття рішення або збільшення витрат на інвестиційний проект більш ніж на 25%; - затвердження рішень про придбання (відчуження) Банком корпоративних прав в інших суб'єктах господарювання, ринкова вартість яких перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США або еквівалент в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення/укладення договорів (правочинів), за виключенням операцій, які пов'язані з поточною діяльністю Банку з торгівлі цінними паперами та/або які здійснюються в рамках врегулювання проблемної заборгованості; - відчуження, передача в іпотеку або інше обтяження зобов'язаннями рухомого та нерухомого майна Банку, в тому числі майна, набутого Банком у результаті процедури стягнення проблемної заборгованості, ринкова вартість якого перевищує 1'000'000 (один мільйон) доларів США або еквівалент в іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення; - затвердження рішень щодо залучення позикових коштів на зовнішніх ринках (на умовах субординованого боргу, синдигованих займів); - прийняття рішення про проведення та зміну умов активних операцій з клієнтами Банку у випадку, якщо розмір фінансування (на одного клієнта та/або групу пов'язаних контрагентів) дорівнює або перевищує 5'000'000 (п'ять мільйонів) доларів США або еквівалент в іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення; - прийняття рішень щодо урегулювання проблемної заборгованості, відступлення права вимоги (факторингу), підписання мирових угод тощо у випадках, коли розмір заборгованості (без врахування штрафних санкцій) на одного клієнта та/або групу пов'язаних контрагентів складає більш ніж 1'000'000 (один мільйон) доларів США або еквівалент в іншій валюті або в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття Рішення; - прийняття рішення щодо залучення зовнішніх консультантів, вартість послуг яких за договором становить або перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США або еквівалент в гривнях по курсу Національного банку України на дату прийняття рішення/укладення договору у випадку, якщо залучення таких послуг не передбачено затвердженим бюджетом Банку.
<p>ПИТАННЯ, ЩО НАЛЕЖАТЬ ДО КОМПЕТЕНЦІЇ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ</p>	
<p>Питання оформляються протоколом Наглядової ради</p>	<ul style="list-style-type: none"> - визначення організаційної структури підрозділу внутрішнього аудиту; - затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; - визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; - погодження річних результатів діяльності, річної фінансової звітності; - визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; - розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього; - контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; - прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

Прошнуровано, пронумеровано та
скріплено печаткою 14 аркушів

Одноосібний директор
БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД
(BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)
Ніколас Чарілау (Nicolas Charilaou)



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "N. Charilaou", written over a horizontal line.

14

BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED