

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Правління  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»  
Протокол № 93 від 01 грудня 2021р.  
Голова Правління  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

\_\_\_\_\_ МОРОХОВСЬКИЙ В.В.

**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО КРЕДИТНІ КОМІТЕТИ ТА КОМІСІЇ  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»  
(10 версія, редакція 2)**

**Введено в дію:** 01.12.2021  
згідно Наказу № 1823 від 01.12.2021

**Втратив чинність:** \_\_\_\_. \_\_\_\_. 20\_\_  
згідно Наказу № \_\_\_\_ від \_\_\_\_. \_\_\_\_. 20\_\_

м. Дніпро

2021

**ЗМІСТ**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
2. ВИЗНАЧЕННЯ ОКРЕМИХ ТЕРМІНІВ .....	4
3. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ ПЕРШОГО РІВНЯ .....	6
4. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ ДРУГОГО РІВНЯ .....	7
5. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ СКЛАДУ КРЕДИТНОЇ КОМІСІЇ .....	7
6. ФУНКЦІЇ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ БАНКУ ПЕРШОГО РІВНЯ .....	8
7. ФУНКЦІЇ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ ДРУГОГО РІВНЯ .....	11
8. ФУНКЦІЇ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ КРЕДИТНИХ КОМІСІЙ .....	13
9. ПОВНОВАЖЕННЯ, ПРАВА ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ КРЕДИТНИХ КОМІТЕТІВ, КРЕДИТНИХ КОМІСІЙ .....	15
10. ПОРЯДОК ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ КРЕДИТНИМИ КОМІТЕТАМИ ПЕРШОГО ТА ДРУГОГО РІВНІВ, КРЕДИТНИМИ КОМІСІЯМИ .....	16
11. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ .....	20
12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ .....	21
Додаток № 1 .....	22
Додаток № 2 .....	23

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про Кредитні комітети та комісії ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі за текстом – Положення) регламентує загальні засади діяльності Кредитних комітетів та комісій ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі за текстом – Банк) та розроблено у відповідності до:
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
  - Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016р. (далі – Положення №351);
  - Інструкції «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001р. (далі - Інструкції №368);
  - Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012р. (далі – Положення №254);
  - Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р. (далі – Положення №64);
  - Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №97 від 18.07.2019р. (далі – Положення №97);
  - інших нормативно – правових актів НБУ;
  - внутрішньобанківських документів.
- 1.2. Даним Положенням визначаються:
- порядок формування і затвердження складу Кредитних комітетів та комісій Банку;
  - функції та повноваження Кредитних комітетів та комісій Банку;
  - повноваження і відповідальність Голів та членів Кредитних комітетів та комісій Банку;
  - процедура санкціонування (дозволу на проведення) кредитних операцій;
  - порядок проведення засідань та процедура прийняття рішень Кредитними комітетами та комісіями Банку;
  - підзвітність Кредитних комітетів та комісій Банку;
  - інші питання організаційної діяльності Кредитних комітетів та комісій Банку.
- 1.3. Мета створення Кредитних комітетів та комісій – управління кредитними ризиками Банку, створення механізму максимального захисту інтересів акціонерів Банку, його клієнтів та кредиторів, дотримання такого рівня ризику кредитних операцій Банку, який би забезпечував недопущення збитків від цих операцій та формування оціночних резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів.
- 1.4. Для реалізації цієї мети у Банку створюються: Кредитний комітет першого рівня ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Кредитний комітет першого рівня), Кредитний комітет другого рівня ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Кредитний комітет другого рівня) та Кредитні комісії регіональних департаментів/територіальних управлінь ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Кредитні комісії).
- 1.5. Кредитні комітети Банку та Кредитні комісії є постійно діючими колегіальними органами Банку, які приймають рішення з питань, що входять до їх компетенції відповідно до вимог цього Положення, з урахуванням наявного/потенційного конфлікту інтересів.
- 1.6. Кредитні комітети Банку та Кредитні комісії не впливають на визначення кредитної, інвестиційної та облікової політики Банку.
- 1.7. Кредитний комітет першого рівня підпорядкований та підзвітний Правлінню Банку (далі – Правління) і несе перед ним відповідальність за ефективне проведення кредитної політики та діє в рамках лімітів повноважень, встановлених Правлінням.
- 1.8. Кредитний комітет другого рівня та Кредитні комісії підпорядковані та підзвітні Кредитному комітету першого рівня, несуть перед ним відповідальність за ефективне проведення кредитної політики та діють в рамках лімітів повноважень, встановлених Кредитним комітетом першого рівня.

- 1.9. Кредитні комітети Банку та Кредитні комісії діють на підставі цього Положення і керуються у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами, що визначають порядок кредитування юридичних та фізичних осіб, порядок проведення операцій на міжбанківському ринку та ринку цінних паперів, іншими внутрішньобанківськими документами, рішеннями Наглядової ради Банку (далі – Наглядова рада) та Правління, розпорядженнями, наказами Голови Правління, які є обов'язковими для виконання Кредитними комітетами Банку та Кредитними комісіями.
- 1.10. У разі істотних змін нормативно-правових актів Національного банку та/або інших актів чинного законодавства України в частині вимог щодо здійснення активних операцій банками, Банк здійснює ці операції відповідно до вимог законодавства України, внутрішньобанківські документи застосовуються в частині, що не суперечить законодавству України, чинному на дату проведення операцій.
- 1.11. У Положенні використовуються найменування структурних підрозділів та колегіальних органів Банку, зазначених в Управлінській та організаційній структурі Банку (далі - організаційна структура), яка діє на дату затвердження цього Положення. У випадку змін організаційної структури в частині зміни найменувань структурних підрозділів або колегіальних органів Банку, зазначених у цьому Положенні, операції та заходи, що регламентуються цим Положенням, здійснюються структурними підрозділами та/або колегіальними органами відповідно до їх функціональних обов'язків з урахуванням змін в Управлінській та організаційній структурі Банку.
- 1.12. Здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, відбувається з урахуванням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством.
- 1.13. Прийняття рішень щодо здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, а також рішень, які можуть привести до виникнення конфлікту інтересів, відбувається з урахуванням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством та внутрішньобанківськими документами з питань порядку визначення та здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами та Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в ПАТ «БАНК ВОСТОК», діючих на дату здійснення операцій.

## 2. ВИЗНАЧЕННЯ ОКРЕМИХ ТЕРМІНІВ

Терміни та скорочення використовуються в цьому Положенні у наступних значеннях::

**Активна банківська операція** - операція, що обліковується банком за активними балансовими або позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №89 від 11.09.2017р. До таких операцій належать усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші активні банківські операції, включаючи нараховані за всіма цими операціями доходи (далі - актив).

**Банк** – ПАТ «БАНК ВОСТОК».

**Банківська група** - група юридичних осіб, ознаки яких визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність».

**ЕКП** – електронна корпоративна пошта Банку;

**Значний правочин** – правочин (крім правочину з розміщення товариством власних акцій), учинений Банком, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом правочину, становить не менше 10 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності.

Порядок прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину регламентується чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, зокрема Статутом Банку.

**Керівник** – керівники Банку, керівники структурних підрозділів Банку або особи, які виконують їх обов'язки.

**Кредитна операція** – вид активних банківських операцій, пов'язаних із розміщенням залучених Банком коштів таким шляхом: надання їх у тимчасове користування або прийняття зобов'язань про надання певної суми коштів; надання гарантій, порук, акредитивів, акцептів, авалів; розміщення депозитів; проведення факторингових операцій та операцій фінансового лізингу; видача кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій зворотного репо; будь-якого продовження строку погашення заборгованості, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання щодо сплати процентів та інших зборів за такою сумою (відстрочення платежу); розстрочення платежу за продані Банком активи.

**Кредитний комітет (комісія)** – колегіальний орган Банку, який уповноважений приймати рішення щодо можливості та умов проведення кредитних операцій, а також вирішувати інші питання кредитних взаємовідносин з позичальником та виконувати функції відповідно до його повноважень.

**Ліміт повноважень** – визначений в порядку, встановленому цим Положенням, максимальний розмір однієї кредитної операції або максимальна сума кредитних операцій з одним контрагентом чи групою пов'язаних контрагентів, рішення про проведення якої приймається відповідним колегіальним органом Банку.

**МСФЗ** - Міжнародні стандарти фінансової звітності.

**Особа, заінтересована у вчиненні Банком правочину (далі – заінтересована особа):**

- 1) посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;
- 2) акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками голосуючих акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками голосуючих акцій Банку);
- 3) юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачених пунктами 1 та 2 цього терміну, є посадовою особою;
- 4) інші особи, визначені Статутом Банку.

**Параметри кредитної операції** – встановлені мінімальні та/або максимальні розміри процентних ставок, комісійних винагород тощо, максимальні суми та строки кредитування, будь-які інші характеристики кредитної операції, що здійснюється.

**Підрозділи контролю** - підрозділи Банку, які здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності Банку, забезпечують достовірність звітності, виконання Банком своїх зобов'язань. Такими підрозділами є Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс та Управління внутрішнього аудиту.

**Пов'язані особи** - юридичні та фізичні особи, визначені Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та з урахуванням вимог Положення про визначення пов'язаних із Банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015р.

**Право «Вето» (вето)** – заборона, що накладається на рішення Кредитного комітету першого рівня.

**Правочин із заінтересованістю** – правочин, який відповідає одночасно двом таким ознакам:

- ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- одна з заінтересованих осіб є:
  - а) стороною правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною;
  - б) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;

- в) внаслідок такого правочину набуває майно;
- г) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

**Реструктуризація** – зміна істотних умов за попереднім договором з метою пом'якшення вимог до боржника у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зокрема: зміна процентної ставки; часткове прощення боргу; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісії); зміна розміру комісії] шляхом укладання додаткової угоди з боржником.

**Підрозділи Банку** – структурні підрозділи Банку, які приймають участь у вивченні господарсько-фінансової діяльності та інших питань, пов'язаних з діяльністю позичальника (заставаодавця, поручителя тощо), як на дату розгляду та проведення кредитної операції, так і в період її супроводу (моніторингу) та повернення (департамент/управління корпоративного бізнесу, департамент/відділ адміністрування активних операцій, юридичний департамент/відділ, управління/відділ безпеки, управління ризиками та інші).

**Судження Банку** - задокументоване обґрунтоване рішення управлінського персоналу/колегіального органу Банку щодо оцінки кредитного ризику за активною банківською операцією, включаючи проблемні активи, яке ґрунтується на:

- принципах, визначених у пункті 13 розділу II Положення № 351;
- відповідності фактичних дій щодо визначення кожного з компонентів оцінки кредитного ризику вимогам Положення №351 та внутрішньобанківських положень;
- комплексному та об'єктивному аналізу всієї інформації, що впливає на визначення розміру компонентів і факторів (подій, ознак) оцінки кредитного ризику;
- власному досвіді Банку, що ґрунтується на наявних у Банку надійних, безперервних, актуальних, повних та цілісних статистичних даних;
- забезпеченні повної, своєчасної та об'єктивної оцінки кредитного ризику з дотриманням принципів, визначених Положення № 351;
- комплексному та об'єктивному аналізу всієї інформації, що впливає на обґрунтованість, реалістичність та ефективність заходів, що вживаються Банком під час управління проблемними активами згідно Положення № 97.

### **3. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ ПЕРШОГО РІВНЯ**

- 3.1. Кредитний комітет першого рівня створюється рішенням Правління.
- 3.2. Персональний склад Кредитного комітету першого рівня (у тому числі Голова Кредитного комітету першого рівня та заступник Голови Кредитного комітету першого рівня) затверджується Правлінням з числа членів Правління (у т.ч. Директора Департаменту ризик-менеджменту) та керівників структурних підрозділів Банку. Чисельний склад Кредитного комітету першого рівня становить від 5 до 8 осіб.  
Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та Директора Департаменту ризик-менеджменту або Начальника Управління комплаєнс.
- 3.3. Персональний склад та початок строку повноважень членів Кредитного комітету першого рівня доводяться до відома наказом Голови Правління, що видається на підставі рішення Правління про затвердження складу Кредитного комітету першого рівня. Накази доводяться до відома членів Правління, керівників структурних підрозділів Банку, у т.ч. керівника Юридичного департаменту, керівників підрозділів контролю, членів Кредитного комітету Банку першого рівня, інших осіб, відповідно до внутрішньобанківських документів.
- 3.4. Очолює Кредитний комітет першого рівня Голова Кредитного комітету першого рівня в особі Голови Правління. В разі відсутності Голови Кредитного комітету першого рівня його обов'язки виконує заступник Голови Кредитного комітету першого рівня. Якщо одночасно відсутні Голова та заступник Голови Кредитного комітету першого рівня, на засіданні

Кредитного комітету першого рівня, члени Кредитного комітету першого рівня мають обрати серед присутніх членів Кредитного комітету першого рівня головуючого на такому засіданні.

3.5. У разі вибуття члена/членів Кредитного комітету першого рівня, призначення нового члена здійснюється Правлінням та наказом Голови Правління, який видається на підставі рішення Правління.

3.6. Секретар Кредитного комітету першого рівня призначається наказом Голови Правління та не входить до складу Кредитного комітету. При тимчасовій відсутності секретаря його обов'язки виконує інший співробітник Банку, призначений наказом Голови Правління.

#### **4. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ СКЛАДУ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ ДРУГОГО РІВНЯ**

4.1. Кредитний комітет другого рівня створюється рішенням Кредитного комітету першого рівня.

4.2. Рішенням Кредитного комітету першого рівня визначається чисельний і персональний склад Кредитного комітету другого рівня, а також зміни у його складі, призначаються Голова, члени та секретар Кредитного комітету другого рівня. Чисельний склад Кредитного комітету другого рівня становить від 3 до 5 осіб.

4.3. Обраний склад Кредитного комітету другого рівня доводиться наказом Голови Правління по Банку до відома Правління, керівників структурних підрозділів Банку, в т.ч. керівника Юридичного департаменту, членів Кредитного комітету першого та другого рівнів, керівників підрозділів контролю, інших осіб, відповідно до внутрішньобанківських документів.

4.4. У разі відсутності Голови Кредитного комітету другого рівня члени Кредитного комітету другого рівня мають обрати серед присутніх членів Кредитного комітету головуючого на такому засіданні.

4.5. Секретар Кредитного комітету другого рівня не входить до складу Кредитного комітету другого рівня. При тимчасовій відсутності секретаря Кредитного комітету другого рівня члени Кредитного комітету другого рівня обирають секретаря Кредитного комітету другого рівня серед присутніх членів Кредитного комітету другого рівня.

#### **5. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ СКЛАДУ КРЕДИТНОЇ КОМІСІЇ**

5.1. Кредитна комісія регіонального департаменту/територіального управління створюється рішенням Кредитного комітету першого рівня, у якому зазначається персональний склад та початок строку повноважень Голови, членів Кредитної комісії.

5.2. Чисельний склад Кредитної комісії становить – від 3 до 6 осіб.

5.3. До складу Кредитної комісії включаються: керівник Регіонального департаменту/ Територіального управління, працівники підрозділів Регіонального департаменту / Територіального управління.

5.4. Очолює Кредитну комісію Голова Кредитної комісії. У разі відсутності Голови Кредитної комісії члени Кредитної комісії обирають серед присутніх членів Кредитної комісії головуючого на такому засіданні.

5.5. Секретар Кредитної комісії обирається членами Кредитної комісії простою більшістю голосів, зі складу Кредитної комісії.

5.6. Обраний склад Кредитної комісії доводиться наказом Голови Правління по Банку до відома Правління, керівників структурних підрозділів Банку, в т.ч. керівника Юридичного департаменту, членів Кредитних комітетів першого та другого рівня, Кредитної комісії, керівників підрозділів контролю, інших осіб, відповідно до внутрішньобанківських документів.

## **6. ФУНКЦІ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ БАНКУ ПЕРШОГО РІВНЯ**

6.1. Кредитний комітет першого рівня відповідальний за:

- проведення ефективної кредитної політики Банку, виходячи з максимального захисту інтересів Банку, його акціонерів та клієнтів;
- диверсифікацію кредитного портфелю Банку;
- визначення умов проведення кредитних операцій, рівня процентних ставок та ставок комісійної винагороди, розміру кредитів та строків, на які вони надаються, видів та форм їх забезпечення;
- забезпечення виконання встановлених Національним банком нормативів кредитного ризику;
- забезпечення виконання вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством на проведення кредитних операцій, зокрема на операції із пов'язаними з Банком особами<sup>1</sup>.
- ухвалення рішень щодо кредитних та інших операцій у рамках повноважень з питань управління потенційно проблемними активами (ІРП, список спостереження, короткострокова реструктуризація, План заходів із моніторингу та зниження рівня кредитного ризику (далі – «План заходів») щодо боржників/контрагентів, включених до списку спостереження тощо).

6.2. У зв'язку з цим Кредитний комітет першого рівня у межах своїх повноважень виконує наступні функції:

6.2.1. Приймає рішення щодо проведення кредитних операцій, а саме:

- проведення кредитних операцій із пов'язаними з Банком особами;
- надання кредитів юридичним та фізичним особам;
- проведення операцій лізингу;
- проведення операцій факторингу;
- проведення операцій РЕПО;
- випуск документарних зобов'язань (акредитивів, у тому числі підтвердження акредитивів), гарантій, контргарантій і порук);
- врахування векселів;
- авалювання векселів;
- купівлю боргових цінних паперів (облігацій, векселів);
- проведення операцій з переведення боргу по кредитних операціях;
- проведення операцій з відступлення чи придбання права вимоги по кредитних операціях;
- здійснення міжбанківських операцій.

6.2.2. Встановлює параметри та умови проведення кредитних операцій, а саме:

- суми/ліміти по кредитних операціях;
- терміни повернення (графіки погашення) кредиту;
- процентні ставки/маржу (у разі змінюваної ставки), комісії за користування кредитом та терміни сплати процентів/комісій;
- види кредитних операцій;
- зобов'язання боржника, які він має виконати для отримання кредиту (за потреби);
- вимоги щодо застави/забезпечення за кредитом (за потреби);
- умови/зобов'язання, яких повинен дотримуватися боржник протягом дії кредитного договору;
- тощо.

6.2.3. Приймає рішення щодо зміни встановлених параметрів та умов проведення діючих кредитних операцій, а саме:

- подовження/зміни термінів повернення кредиту;

<sup>1</sup> Угоди, що здійснюються із пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами



- зміни сум/лімітів кредитних операцій;
  - зміни процентних ставок та/або ставок комісійної винагороди;
  - перенесення строків сплати процентів/комісій за кредитними операціями;
  - перенесення строків платежу за графіком повернення боргу за кредитними операціями;
  - реструктуризації заборгованості клієнтів за наданими кредитами;
  - будь-якої зміни застави/забезпечення за кредитними операціями;
  - щодо умов та порядку застосування стандартизованих програм короткострокової реструктуризації;
  - тощо.
- 6.2.4. Приймає рішення щодо проведення (зміну параметрів) кредитних операцій регіональними департаментами/територіальними управліннями, що звертаються з відповідними клопотаннями, у випадку якщо параметри кредитних операцій не відповідають встановленим лімітам повноважень Кредитних комісій.
- 6.2.5. Приймає рішення про встановлення лімітів щодо надання міжбанківських кредитів (здійснення інших видів активних операцій) банкам-контрагентам за поданням Управління казначейства<sup>2</sup>.
- 6.2.6. Затверджує перелік банків-контрагентів України, з якими заборонено укладати угоди.
- 6.2.7. Приймає рішення щодо передачі кредитів, у разі необхідності, на обслуговування із одного регіонального департаменту/територіального управління до іншого.
- 6.2.8. Приймає рішення про початок проведення претензійно-позовної роботи за наданими Банком кредитами.
- 6.2.9. Приймає рішення щодо визнання активу проблемним та подальшого супроводження активу підрозділом Управління по роботі з проблемними активами.
- 6.2.10. Приймає рішення щодо визнання заборгованості за кредитною операцією безнадійною.
- 6.2.11. Готує пропозиції на розгляд Правління щодо можливості списання заборгованості за рахунок сформованого оціночного резерву відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та/або МСФЗ.
- 6.2.12. Приймає рішення щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитними договорами.
- 6.2.13. Приймає рішення про надання дозволу Заставодавцям на:
- зведення, знищення або проведення капітального ремонту будівлі (споруди), розташованої на земельній ділянці, що є предметом застави (іпотеки), чи здійснення істотних поліпшень такої земельної ділянки;
  - відчуження предмету застави;
  - передачу предмета застави у наступну заставу;
  - передачу предмета застави в спільну діяльність, лізинг, оренду, користування;
  - зміну умов забезпечення;
  - тощо.
- 6.2.14. Приймає рішення (при настанні страхового випадку з заставним майном) про виплату страхового відшкодування від страхової компанії Заставодавцю або про направлення цих коштів на погашення заборгованості за договором, забезпеченням за яким виступає заставне майно. Рішення приймається на підставі листа страхової компанії, в якому зазначається її рішення виплатити страхове відшкодування, сума відшкодування та інформація щодо одержувача страхового відшкодування.

---

<sup>2</sup> Рішення кредитного комітету першого рівня про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку приймається з урахуванням пункту 11.4 цього Положення

- 6.2.15. Затверджує стандартизовані програми кредитування юридичних та фізичних осіб шляхом визначення умов, параметрів, індивідуальних та загальних лімітів проведення кредитних операцій в рамках цих програм.
- 6.2.16. Приймає рішення по стандартизованим програмам кредитування фізичних осіб, у тому числі із пов'язаними з Банком особами, про здійснення кредитних операцій, без подальшого розгляду Кредитними комітетами/комісіями, шляхом:
- автоматичного ухвалення рішень в рамках встановлених лімітів, зокрема на кожен таку операцію;
  - надання повноважень окремим працівникам Банку щодо ухвалення рішень в рамках встановлених лімітів, зокрема на кожен таку операцію.
- 6.2.17. Приймає рішення про незастосовність для Банку окремих індикаторів раннього реагування (ІРП) системи раннього реагування щодо виявлення ознак потенційної проблемності за активом та визначення інших ІРП.
- 6.2.18. Приймає рішення щодо врегулювання потенційно проблемних активів стосовно виключення боржника/контрагента зі списку спостереження (після закінчення строку перебування боржників/контрагентів у списку спостереження) з подальшим його супроводженням відповідним підрозділом Банку.
- 6.2.19. У виняткових випадках, на підставі висновку Департаменту ризик-менеджменту, має право ухвалювати обґрунтоване рішення щодо подовження строку перебування боржника/контрагента (крім пов'язаної з Банком особи) у списку спостереження.
- 6.2.20. Затверджує/ переглядає (за необхідністю) план заходів щодо боржника/контрагента зі списку спостереження щодо врегулювання потенційної проблемної заборгованості.
- 6.2.21. Приймає рішення за результатами розгляду виконання плану заходів по подальшому врегулюванню заборгованості стосовно боржників/контрагентів щодо яких не минув строк їх перебування у списку спостереження.
- 6.2.22. Приймає рішення щодо умов та порядку застосування стандартизованих програм короткострокової реструктуризації, яке закріплюється у відповідній Програмі короткострокової реструктуризації з визначенням осіб / відповідальних підрозділів Банку.
- 6.2.23. Приймає рішення щодо встановлення лімітів повноважень Кредитному комітету другого рівня та Кредитним комісіям регіональних департаментів/територіальних управлінь Банку (за виключенням операцій із пов'язаними з Банком особами).
- 6.2.24. Розглядає та затверджує звіти осіб, що відповідальні за проведення кредитних операцій в межах затверджених стандартних умов, щодо дотримання умов кредитування, обслуговування заборгованості за такими кредитними операціями.
- 6.2.25. Контролює додержання Кредитним комітетом другого рівня та Кредитними комісіями встановлених лімітів повноважень.
- 6.2.26. Розглядає, приймає рішення та передає матеріали на розгляд Правлінню для прийняття рішень щодо проведення чи можливості зміни умов кредитних операцій, які відносяться до компетенції Правління.
- 6.2.27. Розглядає, приймає рішення та передає матеріали на розгляд Наглядовій раді для прийняття рішень щодо проведення чи можливості зміни умов кредитних операцій, які відносяться до компетенції Наглядової ради.
- 6.2.28. Розглядає, приймає рішення по кредитах<sup>3</sup> (credit review), що підлягають перегляду та повідомляє про результати перегляду кредитів Наглядову раду.

<sup>3</sup> Предметом перегляду кредитів є кредити, за якими обсяг боргу щодо одного боржника (без урахування суми сформованих резервів під очікувані кредитні збитки) станом на дату перегляду становить:

- 1) більше двадцяти розмірів мінімальної заробітної плати, установлені законодавством України - для боржника - пов'язаної з Банком особи;
- 2) більше 1 % загального обсягу портфеля кредитів - для інших кредитів

- 6.2.29. Розглядає порядки, регламенти та технологічні карти, що регламентують окремі види та форми кредитування та, у разі необхідності, вносить пропозиції Правлінню щодо їх удосконалення.
- 6.2.30. У разі необхідності, за погодженням із Правлінням, приймає рішення щодо делегування окремих видів своїх повноважень іншим колегіальним органам або уповноваженим співробітникам Банку, в рамках затверджених умов.
- 6.2.31. Затверджує суму резерву за МСФЗ за індивідуально суттєвими фінансовими активами<sup>4</sup> з ознаками знецінення;
- 6.2.32. Розглядає та узгоджує рішення щодо здійснення кредитних операцій іншими учасниками банківської групи, а також щодо придбання права вимоги за угодами про здійснення кредитних операцій іншими учасниками банківської групи.
- 6.2.33. Приймає рішення про надання повноважень Кредитному комітету другого рівня щодо зміни параметрів та умов проведення діючих кредитних операцій, щодо яких первісне рішення про проведення кредитної операції було прийняте Кредитним комітетом першого рівня в межах встановлених лімітів повноважень згідно п.6.2.22 цього Положення.
- 6.2.34. Розглядає результати стрес-тестування в частині кредитного ризику згідно внутрішньобанківських документів з питань проведення стрес-тестування ризиків та, у випадку необхідності, затверджує заходи щодо мінімізації кредитного ризику.
- 6.2.35. Розглядає та узгоджує Судження Банку, щодо оцінки кредитного ризику за активною банківською операцією<sup>5</sup>.
- 6.2.36. Приймає рішення щодо акредитації або відмови в акредитації страхової компанії.
- 6.2.37. Приймає рішення щодо взаємодії із страховиками, оцінювачами та суб'єктами оціночної діяльності при проведенні кредитних операцій.
- 6.2.38. Приймає та розглядає звіти Кредитного комітету другого рівня та Кредитних комісій на регулярній основі, не рідше одного разу на рік.
- 6.2.39. Надає Правлінню (всім членам Правління) звіти про діяльність Комітету на регулярній основі, не рідше одного разу на рік (Додаток 1 до цього Положення).

## **7. ФУНКЦІ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ ДРУГОГО РІВНЯ**

- 7.1. Кредитний комітет другого рівня відповідальний за:
- проведення ефективної кредитної політики Банку, виходячи з максимального захисту інтересів Банку, його акціонерів та клієнтів;
  - диверсифікацію кредитного портфелю Банку;
  - визначення умов проведення кредитних операцій, рівня процентних ставок та ставок комісійної винагороди, розміру кредитів та строків, на які вони надаються, видів та форм їх забезпечення;
  - забезпечення виконання встановлених Національним банком нормативів кредитного ризику;
  - забезпечення виконання вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством на проведення кредитних операцій.
  - додержання встановлених лімітів повноважень.
- 7.2. Ліміти повноважень Кредитного комітету другого рівня встановлюються Кредитним комітетом першого рівня.
- 7.3. Кредитний комітет другого рівня у межах своїх повноважень виконує наступні функції:

<sup>4</sup>Індивідуально суттєвими вважаються фінансові активи, загальна балансова вартість яких щодо одного і того ж боржника (позичальника, контрагента) дорівнює 10% і більше регулятивного капіталу Банку

<sup>5</sup> Судження Банку є додатком до рішення відповідного Кредитного комітету (комісії) та складається згідно вимог Методики оцінки фінансового стану позичальника (контрагента Банку)

- 7.3.1. Приймає рішення щодо проведення кредитних операцій в межах наданих повноважень, а саме:
- надання кредитів юридичним та фізичним особам;
  - проведення операцій факторингу;
  - проведення операцій лізингу;
  - випуск документарних зобов'язань (акредитивів, у тому числі підтвердження акредитивів), гарантій, контргарантій і порук);
  - врахування векселів;
  - авалування векселів.
- 7.3.2. Встановлює в межах своїх повноважень параметри та умови проведення кредитних операцій, а саме:
- терміни повернення (графіки погашення) кредиту;
  - суми/ліміти по кредитних операціях;
  - процентні ставки/маржу (у разі змінюваної ставки), комісії за користування кредитом та терміни сплати процентів/комісій;
  - види кредитних операцій;
  - зобов'язання боржника, які він має виконати для отримання кредиту (за потреби);
  - вимоги щодо застави/забезпечення за кредитом (за потреби);
  - умови/зобов'язання, яких повинен дотримуватися боржник протягом дії кредитного договору.
- 7.3.3. Приймає рішення щодо зміни встановлених параметрів та умов проведення діючих кредитних операцій у разі, якщо від початку рішення щодо проведення кредитної операції було прийнято Кредитним комітетом другого рівня, а саме:
- подовження/зміни термінів повернення кредиту;
  - зміни сум/лімітів кредитних операцій;
  - зміни процентних ставок та/або ставок комісійної винагороди;
  - перенесення строків сплати процентів/комісій за кредитними операціями;
  - перенесення строків платежу за графіком повернення боргу за кредитними операціями;
  - реструктуризації заборгованості клієнтів за наданими кредитами;
  - будь-якої зміни застави/забезпечення за кредитними операціями.
- 7.3.4. Приймає рішення в межах своїх повноважень щодо проведення (зміну параметрів) кредитних операцій Регіональними департаментами/Територіальними управліннями, що звертаються з відповідними клопотаннями, у випадку якщо параметри кредитних операцій не відповідають встановленим лімітам повноважень Кредитних комісій.
- 7.3.5. Приймає рішення в межах своїх повноважень (при настанні страхового випадку з заставним майном) про виплату страхового відшкодування від страхової компанії Заставодавцю або про направлення цих коштів на погашення заборгованості за договором, забезпеченням за яким виступає заставне майно. Рішення приймається на підставі листа страхової компанії, в якому зазначається її рішення виплатити страхове відшкодування, сума відшкодування та інформація щодо одержувача страхового відшкодування.
- 7.3.6. Питання, що відносяться до повноважень Кредитного комітету другого рівня, передаються на розгляд Кредитному комітету першого рівня, якщо:
- Голоси членів Кредитного комітету другого рівня розподілилися у пропорції 50:50%;
  - При голосуванні більш ніж 1/3 членів Кредитного комітету другого рівня від загальної кількості присутніх на засіданні утримались від прийняття рішення;
- Рішення стосовно передачі питання на розгляд Кредитного комітету першого рівня фіксується у протоколі засідання Кредитного комітету другого рівня.
- 7.3.7. Приймає рішення щодо зміни встановлених параметрів та умов проведення діючих кредитних операцій, щодо яких первісне рішення про проведення кредитної операції було прийняте Кредитним комітетом першого рівня, у разі, якщо рішення щодо зміни параметрів кредитної операції в межах повноважень Кредитного комітету другого рівня.

- 7.4. Прийняття рішень щодо клопотання перед Кредитним комітетом першого рівня про визнання заборгованості за відповідними кредитними операціями безнадійною.
- 7.5. Прийняття рішень щодо клопотання перед Правлінням щодо можливості списання безнадійної заборгованості за відповідними кредитними операціями.
- 7.6. Розгляд та узгодження Судження Банку, щодо оцінки кредитного ризику за активною банківською операцією<sup>5</sup>.
- 7.7. Звітування перед Кредитним комітетом першого рівня про діяльність Кредитного комітету другого рівня на регулярній основі, не рідше одного разу на рік (Додаток 1 до цього Положення).

## **8. ФУНКЦІЇ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ КРЕДИТНИХ КОМІСІЙ**

- 8.1. Кредитні комісії регіональних департаментів/територіальних управлінь відповідальні за:
- проведення ефективної кредитної політики Банку, виходячи з максимального захисту інтересів Банку, його акціонерів та клієнтів;
  - диверсифікацію кредитного портфелю регіонального департаменту/територіального управління;
  - аналіз та оцінку якості активів регіонального департаменту/територіального управління;
  - забезпечення виконання встановлених Національним банком нормативів кредитного ризику;
  - забезпечення виконання вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством на проведення кредитних операцій.
  - додержання встановлених лімітів повноважень.
- 8.2. Ліміти повноважень Кредитним комісіям регіональних департаментів/ територіальних управлінь Банку встановлюються Кредитним комітетом першого рівня, який розглядає клопотання регіональних департаментів/ територіальних управлінь щодо встановлення лімітів повноважень та змін до них та здійснює аналіз можливості встановлення лімітів повноважень Кредитним комісіям регіональних департаментів/ територіальних управлінь.
- 8.3. Основні функції Кредитних комісій:
- Розгляд клопотань клієнтів та прийняття рішень про проведення кредитних операцій у межах своїх повноважень, а саме:
    - надання кредитів юридичним та фізичним особам;
    - проведення операцій лізингу;
    - проведення операцій факторингу;
    - надання тендерних гарантій.
- 8.3.1. Встановлення у межах своїх повноважень параметрів та умов проведення діючих кредитних операцій, а саме:
- терміни повернення (графіки погашення) кредиту;
  - сум/лімітів по кредитних операціях;
  - процентні ставки/маржу (у разі змінюваної ставки), комісії за користування кредитом та терміни сплати процентів/комісій;
  - видів кредитних операцій;
  - зобов'язання боржника, які він має виконати для отримання кредиту (за потреби);
  - вимоги щодо застави/забезпечення за кредитом (за потреби);
  - умови/ зобов'язання, яких повинен дотримуватися боржник протягом дії кредитного договору.
- 8.3.2. Прийняття рішень щодо зміни умов та параметрів діючих кредитних операцій у разі, якщо від початку рішення щодо проведення кредитної операції було прийнято Кредитною комісією Регіонального департаменту/Територіального управління та з врахуванням змін, які розглядаються, кредитна операція відповідатиме повноваженням Кредитної комісії, а саме:
- подовження/зміни термінів повернення кредиту;

- зміни сум/лімітів кредитних операцій;
  - зміни процентних ставок та/або ставок комісійної винагороди;
  - перенесення строків сплати процентів/комісій за кредитними операціями;
  - перенесення строків платежу за графіком повернення боргу за кредитними операціями;
  - будь-яка зміна застави/забезпечення за кредитною операцією.
- 8.3.3. Прийняття рішень щодо зміни умов та параметрів кредитних операцій у разі, якщо від початку рішення щодо проведення кредитної операції було прийнято Кредитним комітетом першого чи другого рівня, кредитна операція не відноситься до операцій, зазначених у п. 11.4 -11.6, та розглядаються такі зміни:
- перенесення термінів сплати процентів/комісій за кредитними операціями в межах одного місяця, але на строк не пізніше останнього банківського дня місяця, на який згідно чинних на дату розгляду питання умов договору припадає виплата процентів/комісій за такими кредитними операціями;
  - перенесення строків платежу за графіком повернення боргу за кредитними операціями в межах одного місяця, але на строк не пізніше останнього банківського дня місяця, на який, згідно чинних на дату розгляду питання умов договору, припадає дата платежу за графіком;
  - продовження строку наявності дебетового сальдо на поточному рахунку за кредитами у формі овердрафт в межах одного місяця, але на строк не пізніше останнього банківського дня місяця, на який згідно чинних на дату розгляду питання умов договору припадає дата, в яку позичальник повинен забезпечити нульове або кредитове сальдо на рахунку.
- 8.3.4. В межах своїх повноважень приймає рішення щодо зміни встановлених параметрів та умов проведення діючих кредитних операцій, щодо яких первісне рішення про проведення кредитної операції було прийняте Кредитним комітетом першого рівня/Кредитним комітетом другого рівня.
- 8.3.5. Клопотання перед Кредитними комітетами першого та другого рівня щодо проведення кредитних операцій у випадках, якщо:
- параметри кредитних операцій не відповідають межах повноважень Кредитних комісій регіональних департаментів/територіальних управлінь. У такому випадку клопотання клієнта попередньо розглядається на засіданні Кредитної комісії та, з попереднім рішенням Кредитної комісії, передається для розгляду та прийняття остаточного рішення Кредитним комітетам першого або другого рівня в межах їх повноважень;
  - при голосуванні питання в межах повноважень Кредитної комісії голоси членів Кредитної комісії розділилися у пропорції 50:50% або 1/3 та більше членів Кредитної комісії від загальної кількості присутніх на засіданні утрималися від прийняття рішення (рішення щодо *передачі питання на розгляд Кредитному комітету першого або другого рівня фіксується у протоколі засідання Кредитної комісії*).
- 8.3.6. Клопотання перед Кредитним комітетом першого рівня про передачу кредитів, у разі необхідності, на обслуговування до департаменту адміністрування активних операцій чи іншого Регіонального департаменту/Територіального управління.
- 8.3.7. Прийняття рішень щодо клопотання перед Кредитним комітетом першого рівня про визнання заборгованості за відповідними кредитними операціями безнадійною.
- 8.3.8. Прийняття рішень щодо клопотання перед Правлінням щодо можливості списання безнадійної заборгованості за відповідними кредитними операціями.
- 8.3.9. Розгляд та узгодження Судження Банку, щодо оцінки кредитного ризику за активною банківською операцією.
- 8.3.10. Звітування перед Кредитним комітетом першого рівня про діяльність Кредитної комісії на регулярній основі, не рідше одного разу на рік (додаток 1).

## **9. ПОВНОВАЖЕННЯ, ПРАВА ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ КРЕДИТНИХ КОМІТЕТІВ, КРЕДИТНИХ КОМІСІЙ**

9.1. Голова та члени Кредитних комітетів першого та другого рівнів, Кредитних комісій мають наступні повноваження:

9.1.1. Голова Кредитного комітету/Комісії:

- здійснює загальну організацію і координацію роботи відповідного Комітету/Комісії;
- визначає порядок денний, форму проведення засідань Комітету/Комісії, форму прийняття рішень Комітетом/Комісією;
- головує на засіданнях Комітету/Комісіях;
- розподіляє обов'язки між членами Комітету/Комісії;
- контролює виконання рішень Комітету/Комісії;
- організує ведення протоколу Комітету/Комісії та підписує протокол Комітету/Комісії;
- підписує витяг із протоколу Комітету/Комісії, засвідчує копію протоколу Комітету/Комісії;
- забезпечує виконання рішень з питань діяльності Комітету, які надаються на розгляд та затвердження Наглядовій раді;
- визначає осіб, які запрошуються для участі у засіданнях Комітету;
- здійснює інші повноваження відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішньобанківських документів.

9.1.2. Голова та члени Кредитного комітету/Комісії:

- голосувати по питаннях, які винесені на розгляд Кредитного комітету першого та другого рівнів, Кредитних комісій «ЗА», «ПРОТИ», «УТРИМАВСЯ». При прийнятті рішення враховується наявний/потенційний конфлікт інтересів членів Кредитного комітету першого/другого рівня, Кредитної комісії, який є підставою для не приймання участі в прийнятті рішення з відповідного питання.

9.2. Голова та члени Кредитних комітетів першого та другого рівнів, Кредитних комісій мають наступні права:

9.2.1. У визначені цим Положенням строки отримувати матеріали по питаннях, які відносяться на розгляд Кредитного комітету першого та другого рівнів, Кредитних комісій;

9.2.2. У процесі попередньої підготовки до засідання Кредитного комітету першого та другого рівнів, Кредитних комісій запитувати у ініціатора питання додаткову інформацію чи пояснення щодо питання, яке виноситься на розгляд;

9.2.3. Висловлювати на засіданні Кредитного комітету першого та другого рівнів, Кредитних комісій свою думку з питань, які винесені на розгляд, у тому числі висловлюватись про необхідність повернути документи на доопрацювання ініціатору питання;

9.2.4. Члени Кредитного комітету першого та другого рівнів та члени Кредитної комісії можуть готувати і пропонувати на розгляд Голови Кредитного комітету / Голови Кредитної комісії свої пропозиції щодо удосконалення процесу обслуговування клієнтів, організації роботи підрозділів з питань, віднесених до компетенції Кредитного комітету, Кредитної комісії.

9.3. Секретар Кредитного комітету (секретар Кредитної комісії) відповідає за підготовку засідання, ведення протоколу засідання та за оформлення необхідних копій/витягів із протоколів (в паперовій та електронній формі).

9.4. Всі члени відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії) повинні бути ознайомлені секретарем з порядком денним засідання не пізніше ніж за 24 години до його початку.

9.5. Секретар направляє матеріали засобами ЕКП та/або шляхом їх розміщення на внутрішньому ресурсі Банку «Fzbank», для своєчасного розгляду питання не пізніше ніж за

24 години до початку засідання Кредитного комітету першого та другого рівня (Кредитної комісії).

9.6. На секретаря Кредитного комітету першого та другого рівня, секретаря Кредитної комісії покладається відповідальність:

- за збір та визначення питань що підлягають розгляду на засіданні комітету/комісії;
- за включення питань до порядку денного засідання;
- за організацію раціональної підготовки і проведення засідання;
- за своєчасність ознайомлення з порядком денним засідання і забезпечення необхідними матеріалами та інформацією членів відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії), запрошення інших осіб на засідання відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії) та забезпечення їх необхідною інформацією;
- за супроводження процесу підготовки документів і матеріалів до засідань;
- за достовірність даних, внесених в протокол, оформлення, своєчасність підписання та зберігання в паперовій та електронній формі протоколів відповідних Кредитних комітетів (Кредитної комісії);
- за достовірність даних, внесених у витяги з протоколів відповідних Кредитних комітетів (Кредитної комісії), та відповідність копії з оригіналом протоколу Кредитного комітету (Кредитної комісії);
- за доведення рішень Кредитних комітетів (Кредитної комісії) до відома відповідальних виконавців;
- за виконання покладених на них повноважень;
- за підготовку звітів щодо діяльності відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії);
- за збереження банківської та комерційної таємниці, конфіденційної інформації.

9.7. Секретар Кредитного комітету першого рівня відповідає за передачу Правлінню та/або Наглядовій раді матеріалів щодо проведення чи можливості зміни умов кредитних операцій тощо у випадках, визначених в цьому Положенні.

9.8. Голова та члени Кредитних комітетів (Кредитної комісії) несуть відповідальність:

- за прийняття рішень, які стосуються розгляду питань здійснення Банком операцій з пов'язаними з ними особами та/або інших ситуацій за наявного/потенційного конфлікту інтересів на їх рівні;
- за позицію, зайняту під час обговорення питань, що розглядаються на засіданнях та голосування за рішеннями, що приймаються;
- за виконання покладених на них повноважень (щодо виконання цих повноважень повинні діяти сумлінно та обачливо).

## **10. ПОРЯДОК ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ КРЕДИТНИМИ КОМІТЕТАМИ ПЕРШОГО ТА ДРУГОГО РІВНІВ, КРЕДИТНИМИ КОМІСІЯМИ**

10.1. Засідання Кредитного комітету (Кредитної комісії) призначає Голова відповідного Кредитного комітету або виконуючий його обов'язки (Голова Кредитної комісії або виконуючий його обов'язки), за необхідністю, для розгляду кожної кредитної операції, яка відповідно до цього Положення входить до його компетенції.

10.2. Кворум засідання Кредитного комітету першого та другого рівня, Кредитної комісії забезпечується присутністю на засіданні не менше ніж 2/3 його членів, включаючи Голову Кредитного комітету (Голову Кредитної комісії).

10.3. Веде засідання Кредитного комітету першого та другого рівня Голова Кредитного комітету першого або другого рівня, а в разі відсутності Голови або виконуючого його обов'язки, за наявності кворуму, засідання проводить особа, обрана головою на даному засіданні більшістю присутніх членів Кредитного комітету відповідного рівня. Засідання Кредитної комісії веде Голова Кредитної комісії. У разі неможливості проведення засідання



Кредитного комітету першого та другого рівнів, Кредитної комісії (через відсутність кворуму, відсутність Голови Кредитної комісії), заявки на проведення кредитної операції розглядаються на наступному засіданні відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії) за наявності кворуму.

10.4. В засіданнях Кредитного комітету першого та другого рівнів (Кредитної комісії) приймає участь ініціатор питання (представник структурного підрозділу – ініціатора операції). На засідання Кредитного комітету (Кредитної комісії), у разі необхідності та в залежності від питання, що розглядається, можуть бути запрошені фахівці інших підрозділів Банку (ГО/Регіонального департаменту/Територіального управління), з метою внесення роз'яснень та доповнень, необхідних для прийняття об'єктивного рішення, а також працівники Управління внутрішнього аудиту. У голосуванні запрошені особи участі не приймають.

10.5. Для прийняття рішення Кредитними комітетами першого та другого рівнів (Кредитною комісією) з питань кредитування клієнтів Банку, ініціатор розгляду питання надає секретареві Кредитного комітету (Кредитної комісії) відповідну заявку, з доповненнями до неї, та інші документи, які необхідні для об'єктивного висвітлення винесеного питання та прийняття виваженого рішення (висновки відповідних підрозділів Банку, Регіонального департаменту/Територіального управління) щодо тієї чи іншої кредитної операції, кредитна справа позичальника, робочі документи тощо). Всі необхідні матеріали ініціатор надає секретареві Кредитного комітету (Кредитної комісії) не пізніше ніж за 24 години до початку засідання. Кредитні заявки (не за стандартизованими програмами) на надання кредитів фізичним особам за впровадженими продуктами, які передбачають безумовні критерії визначення стандартних умов та параметрів кредитної операції, можуть подаватися зведеними в реєстр кредитних заявок.

10.6. Для прийняття рішення Кредитним комітетом першого рівня про затвердження стандартизованих програм кредитування для автоматичного ухвалення кредитних рішень без подальшого розгляду Кредитними комітетами/комісіями, ініціатор розгляду питання надає секретареві Кредитного комітету першого рівня відповідну заявку та інші документи, які необхідні для об'єктивного висвітлення винесеного питання та прийняття виваженого рішення (обов'язково - висновки Департаменту ризик-менеджменту та Управління комплаєнс, також, за необхідністю - Юридичного департаменту, профільних підрозділів).

При затвердженні стандартизованих програм кредитування Кредитний комітет першого рівня:

- встановлює максимальний ліміт окремої кредитної операції;
- встановлює ліміт кредитної операції, у межах якого за кожною такою операцією може прийматися автоматичне ухвалення рішення у відповідному програмному забезпеченні, з обов'язковим моніторингом нормативів кредитного ризику;
- надає повноваження окремим працівникам Банку щодо ухвалення рішень в рамках встановлених максимальних лімітів (у разі перевищення суми кредитної операції сумі ліміту, встановленого для автоматичного прийняття рішення) та за заявками клієнтів (незалежно від суми), які не були ухвалені автоматично у програмному забезпеченні.

10.7. При проведенні засідань Кредитних комітетів (Кредитної комісії), секретар направляє засобами ЕКП документи з питань, що розглядаються, всім членам Кредитного комітету (Кредитної комісії) та/або розміщує на внутрішньому ресурсі Банку «Fzbank». З питань порядку денного членам Кредитного комітету відповідного рівня (Кредитної комісії) доповідає ініціатор розгляду питання. Протокол засідання веде секретар. Члени Кредитного комітету відповідного рівня (Кредитної комісії) усно висловлюють свої думки з приводу питань, винесених на розгляд, а в протоколі крім фіксування остаточного може фіксуватися хід обговорення та особливі думки членів Кредитного комітету відповідного рівня (Кредитної комісії), за наявності. Протокол засідання підписується всіма членами Кредитного комітету першого або другого рівнів/ Кредитної комісії, що приймали участь у прийнятті рішення, та секретарем після прийняття рішення (Додаток 2 до цього Положення).

Директор Департаменту ризик-менеджменту та начальник Управління комплаєнс (якщо вони не є членами Кредитного комітету першого рівня) до дати проведення засідання Кредитного комітету першого рівня ознайомлюються з запланованим порядком денним засідання Кредитного комітету першого рівня, з матеріалами засідання (засобами ЕКП, або на внутрішньому ресурсі Банку «Fzbank») та приймають рішення щодо доцільності їх участі у засіданні з урахуванням вимог чинного законодавства з питань управління ризиками. Про прийняте рішення, щодо участі у засіданні, повідомляють засобами ЕКП секретаря Кредитного комітету першого рівня.

Для ухвалення кредитного рішення щодо кредитів пов'язаним з Банком особам, Управлінням комплаєнс складається висновок стосовно комплаєнс-ризиків за цими кредитами (з урахуванням внутрішньобанківських документів, зокрема з питань кредитування), що надається Кредитному комітету першого рівня до прийняття рішення по кредитній операції.

Висновок УК не надається у випадку проведення операцій пов'язаними із Банком фізичними особами, які здійснюються відповідно до стандартизованих програм кредитування, умови яких затверджені відповідними колегіальними органами Банку, як стандартні та не передбачають їх змін в індивідуальних випадках.

10.8. У разі необхідності негайного розгляду питання щодо надання кредиту Голова Кредитного комітету відповідного рівня може ініціювати опитування членів Кредитного комітету та прийняття рішення Кредитним комітетом відповідного рівня шляхом заочного голосування, при цьому результати такого опитування можуть фіксуватися як у паперовому опитувальнику, так і відповіддю засобами ЕКП. Таке рішення у подальшому оформлюється протоколом Кредитного комітету відповідного рівня (Додаток 2 до цього Положення).

10.9. Рішення щодо проведення кредитної операції приймається простою більшістю голосів від загальної кількості присутніх на засіданні або які висловили свою думку у разі заочного голосування членів Кредитного комітету (Кредитної комісії). У разі утримання від прийняття рішення при голосуванні менше ніж 1/3 членів Кредитного комітету першого/другого рівнів (Кредитної комісії), рішення приймається простою більшістю голосів без урахування голосів членів Кредитного комітету (Кредитної комісії), що утрималися від прийняття рішення. У разі утримання від прийняття рішення при голосуванні 1/3 та більше членів:

- Кредитного комітету першого рівня - рішення вважається не прийнятим;
- Кредитного комітету другого рівня (Кредитної комісії) – рішення приймається згідно п. 7.3.6. та 8.3.4. цього Положення.

Неприйняття рішення щодо будь-якого питання не виключає надалі можливості повторного винесення цього питання на голосування, при наявності додаткової інформації, та прийняття рішення.

10.10. Директором Департаменту ризик-менеджменту та/або начальником Управління комплаєнс, у межах своїх повноважень, може бути накладена заборона (використано право вето) на рішення Кредитного комітету першого рівня. Використання права вето відображається у протоколі Кредитного комітету першого рівня позначкою «Вето» за підписом особи, якою використано право вето, при цьому, у протоколі після результатів голосування зазначається з яких підстав та якою саме особою було використано право вето.

Директор Департаменту ризик-менеджменту/начальник Управління комплаєнс невідкладно (не пізніше наступного робочого дня) інформує Наглядову раду про використання ним права вето і підстави щодо його застосування та направляє засобами ЕКП необхідні документи для підтвердження підстав застосування заборони (вето) з вказанням наслідків, до яких могло б призвести ухвалене комітетом рішення, на яке була накладена заборона (вето).

Надана інформація використовується Наглядовою радою для подальшого прийняття рішення про підтвердження або подолання вето.

У випадку використання права вето подальше затвердження/виконання рішення комітету, на яке накладена заборона, припиняється до дати прийняття Наглядовою радою рішення про підтвердження або подолання вето.

За результатами розгляду питання щодо використання права вето Наглядова рада приймає рішення щодо подолання вето, або про підтвердження вето (тобто визнання накладеної заборони достатньою та необхідною мірою для запобігання прийняттю та реалізації ризикованого рішення) з обов'язковим заслуховуванням позиції особи, якою було використано право вето.

Рішення Наглядової ради щодо подолання або підтвердження вето в обов'язковому порядку доводиться до відома Кредитного комітету першого рівня. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про підтвердження вето, рішення комітету щодо якого було застосовано право вето не може бути виконаним. В такому випадку, Кредитний комітет першого рівня при прийнятті рішень в подальшому має забезпечити належне врахування випадків, що можуть призвести до використання права вето.

Рішення Наглядової ради про подолання вето є підставою для виконання рішення комітету щодо якого було застосовано право вето без повторного розгляду питання, за яким було винесене таке рішення.

10.11. Рішення Кредитного комітету першого та другого рівнів (далі – кредитний комітет) (Кредитної комісії) оформлюється протоколом Кредитного комітету (Кредитної комісії), який підписують усі члени Кредитного комітету (Кредитної комісії), що брали участь у прийнятті рішення.

В протоколах зазначається порядок денний засідань, стислий огляд розглянутих питань, надані рекомендації, прийняті рішення з поіменним голосуванням та особливими думками (за наявності).

Протокол засідання Кредитного комітету (Кредитної комісії) має бути остаточно оформлений у строк не більше семи робочих днів з дня проведення засідання.

Протокол Кредитного комітету (Кредитної комісії), повинен містити також:

- список осіб, які брали участь у прийнятті рішення, їх повноваження;
- строк дії рішення Кредитного комітету (Кредитної комісії) для виконання (строк, протягом якого Банк має право укласти договір та видати кредит / надати гарантію / надати аваль / відкрити акредитив, а в разі кредитної лінії - строк, протягом якого банк має право укласти угоду, яка створює зобов'язання Банку з кредитування).

Із кожного питання порядку денного приймається відповідне рішення.

Особливу думку (у разі наявності) з приводу прийнятого рішення член Кредитного комітету (Кредитної комісії) за своїм підписом може викласти на окремому аркуші, що додається до матеріалів протоколу. Про наявність особливої думки у протоколі робиться відмітка після запису відповідного рішення.

За результатами позитивного рішення у протоколі зазначаються чіткі умови проведення кредитної операції (сума, процентна ставка, комісії, строк, графік повернення, вимоги до забезпечення тощо).

У випадку прийняття негативного рішення у протоколі зазначаються причини відмови та, за наявності, умови, за яких клопотання на проведення операції можливо задовольнити. Зміст протоколів є конфіденційною інформацією. Протоколи можуть надаватися третім особам лише у випадках, визначених чинним законодавством.

Передача клієнтам копій протоколів Кредитного комітету (Кредитної комісії) та/або витягів з протоколів заборонена.

10.12. Рішення Кредитних комітетів (Кредитної комісії) доводяться до відома структурних підрозділів – ініціаторів розгляду питання, у вигляді:

- якщо в протоколах Кредитних комітетів (Кредитної комісії) міститься рішення відносно питань, що стосуються різних клієнтів – надається витяг з протоколу в паперовій та/або електронній формі (засобами ЕКП), окремо по кожному клієнту;

- якщо в протоколах Кредитних комітетів (Кредитної комісії) міститься рішення відносно одного клієнта – надається копія протоколу в паперовій та/або електронній формі (засобами ЕКП).

Рішення Кредитного комітету першого та другого рівнів (Кредитної комісії) відносно операцій клієнтів є дійсним для виконання протягом 60 днів з дня його затвердження, якщо інший термін не визначений відповідним Кредитним комітетом (Кредитною комісією) та не відображений в протоколі засідання.

10.13. Рішення Кредитного комітету першого рівня щодо встановлення лімітів повноважень Кредитного комітету другого рівня та Кредитних комісій оформлюється відповідним протоколом. Строк дії таких рішень за замовчуванням - до наступного їх перегляду/зміни повноважень Кредитного комітету другого рівня та Кредитних комісій.

10.14. Витяг з протоколу/копія протоколу Кредитного комітету (Кредитної комісії), у разі необхідності їх надання у паперовому вигляді, оформлюється секретарем, засвідчується його підписом або підписом Голови відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії) та зберігається у кредитній справі позичальника.

10.15. Витяг з протоколу/копія протоколу Кредитного комітету першого та другого рівнів (Кредитної комісії), у разі необхідності їх надання у електронному вигляді, оформлюється секретарем та направляється засобами ЕКП.

10.16. Для оперативного інформування про прийняте Кредитним комітетом першого або другого рівнів (Кредитною комісією) рішення, секретар відповідного комітету (комісії) направляє керівникам структурних підрозділів - ініціаторів розгляду питання засобами ЕКП сканкопію засвідченого належним чином витягу з протоколу/копії протоколу засідання відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії), з наступною передачею цього витягу/копії у паперовому вигляді.

Контроль за виконанням рішень Кредитного комітету (Кредитної комісії) покладається на Голову відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії).

10.17. Протоколи Кредитних комітетів (Кредитних комісій) є підставою для:

- оформлення документів і укладання відповідних договорів;
- додаткового опрацювання заявки/проекту;
- внесення відповідних змін до операції;
- припинення розгляду заявки/проекту.

10.18. Протоколи засідань (оригінали та в електронному вигляді) Кредитних комітетів та Кредитних комісій зберігаються у секретаря та мають строк зберігання, визначений номенклатурою справ Банку.

10.19. При заміні/тимчасовій відсутності секретаря Кредитного комітету/Кредитної комісії, протоколи засідань (оригінали) передаються новому секретарю/співробітнику, тимчасово виконуючому обов'язки секретаря.

10.20. Інформація про прийняте рішення повідомляється відповідальним працівником Банку клієнту та іншим зацікавленим особам і організаціям усно, або у вигляді листа (сповіщення, інформаційної записки), підписаного уповноваженим представником Банку.

## 11. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Рішення про проведення Банком кредитних операцій приймається відповідним колегіальним органом Банку згідно з вимогами та обмеженнями, встановленими діючим законодавством, Статутом Банку, цим Положенням та іншими внутрішньобанківськими документами.

11.2. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається відповідним колегіальним органом Банку згідно вимог діючого законодавства.

11.3. З метою обмеження кредитного ризику за операціями із пов'язаними з Банком особами, прийняття рішень щодо здійснення Банком таких операцій, відбувається з урахуванням

вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством (зокрема Інструкції НБУ №368, Положення НБУ №254, Положення НБУ №64) та внутрішньобанківського Положення про порядок визначення та здійснення операцій із пов'язаними з банком особами.

11.4. Якщо сума кредитної операції або сума всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з Банком осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з Банком осіб, а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором, - дорівнює або перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції, прийняте Кредитним комітетом першого рівня, передається на затвердження Правлінню.

11.5. Якщо сума всіх вимог учасників банківської групи до контрагента (групи пов'язаних контрагентів), усіх пов'язаних осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих такими учасниками щодо контрагента (групи пов'язаних контрагентів), усіх пов'язаних осіб становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банківської групи, рішення щодо можливості здійснення операції, прийняте Кредитним комітетом першого рівня, передається на затвердження Правлінню.

11.6. Наглядова рада:

- ухвалює рішення, прийняте Кредитним комітетом першого рівня щодо надання кредиту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує/перевищуватиме 1% регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3% регулятивного капіталу Банку для юридичної особи;
- ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;
- ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління.

11.7. Зміна параметрів активної операції, якщо така зміна на користь інтересів Банку, а саме: зменшення суми/ліміту операції, збільшення процентних ставок та/або ставок комісійної винагороди, прийняття додаткового забезпечення, може здійснюватися без рішення відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії). Якщо в подальшому такі рішення змінюються, але відповідають параметрам, від початку погодженим Кредитним комітетом (Кредитною комісією), то такі зміни можуть здійснюватися без рішення відповідного Кредитного комітету (Кредитної комісії).

## 12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Відповідальність за своєчасне та в повному обсязі дотримання Банком вимог чинного законодавства покладається на Уповноважених працівників, відповідно до вимог внутрішньобанківських документів.

12.2. Положення набуває чинності з дати його затвердження та вводиться в дію відповідним наказом Голови Правління Банку.

12.3. Зміни та доповнення до Положення вносяться шляхом їх затвердження та вводяться в дію відповідним наказом Голови Правління Банку.

12.4. Відповідальність за доведення змісту Положення до відома виконавців та впровадження в роботу викладених принципів покладається на керівників відповідних структурних підрозділів Банку.

12.5. Працівники структурних підрозділів Банку несуть персональну відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх функціональних обов'язків, покладених на них цим Положенням, відповідно до вимог чинного законодавства України.

12.6. Це Положення є безстроковим та втрачає чинність із вступом в силу нового Положення про Кредитні комітети та комісії або з іншої дати відповідно до рішення Правління.

**Звіт**  
**щодо діяльності Кредитного комітету (Кредитної комісії) ПАТ «БАНК ВОСТОК»**  
за \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
(період)

За підсумками звітнього періоду:

1. Проведено \_\_\_\_\_ засідань Кредитного комітету (Кредитної комісії).  
(кількість)

2. \_\_\_\_\_ було застосоване право вето:  
(кількість)

1) *Зазначається реквізити протоколу, питання, особа (ПІБ, посада), що застосувала право «вето», причини застосування тощо*

2)

3)

3. За звітний період членами Кредитного комітету (Кредитної комісії) проводилась робота у відповідності до діючого законодавства та внутрішньобанківських документів, зокрема Положення про Кредитні комітети та комісії ПАТ «БАНК ВОСТОК» та встановлених лімітів повноважень, діючих на дату здійснення операцій.

4. Протягом звітнього періоду наявні/відсутні порушення положень та/або регламенту роботи Кредитного комітету (Кредитної комісії) та прийняття рішень, зокрема відносно участі членів Кредитного комітету (Кредитної комісії) у голосуванні при прийнятті рішень, що стосуються розгляду питань щодо здійснення операцій із пов'язаними з ними особами та/або інших ситуацій за наявного/потенційного конфлікту інтересів на їх рівні.

*Якщо були порушення - зазначити реквізити протоколу, питання, особу (ПІБ, посада) та/або причини, що призвели до порушень.*

5. Протягом звітнього періоду наявні/відсутні проблемні або спірні питання, стосовно яких члени Кредитного комітету (Кредитної комісії) не дійшли до згоди, та вирішення такого питання було передане на розгляд Правлінню (Кредитному комітету першого рівню).

Секретар Кредитного комітету (Кредитної комісії) \_\_\_\_\_

(ПІБ)

(Підпис)

(Дата)

**Додаток № 2**Форма протокольного оформлення  
рішення Кредитного комітету(Кредитної комісії)**Протокол Кредитного комітету (Кредитної комісії)  
ПАТ «БАНК ВОСТОК» щодо прийняття рішення за активною операцією  
№ \_\_\_\_\_**

м. \_\_\_\_\_

від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**Присутні:****Голова Кредитного комітету (Кредитної комісії):**

\_\_\_\_\_

(посада, ПІБ)

**Члени Кредитного комітету (Кредитної комісії):**

\_\_\_\_\_

(посада, ПІБ, очно/дистанційно)

**Запрошені:**

\_\_\_\_\_

(посада, ПІБ, очно/дистанційно)

**Секретар:**

\_\_\_\_\_

(посада, ПІБ)

**Прийняття рішення Кредитним комітетом (Кредитної комісією) є правомочним.  
Повноваження членів Кредитного комітету (Кредитної комісії) визначені відповідними  
внутрішньобанківськими документами, діючими на дату проведення операції.****Розглядали:**

Клопотання про надання (відкриття, внесення змін та інше)

\_\_\_\_\_

(вид кредитної операції)

\_\_\_\_\_

(найменування позичальника, ліміт та строк кредитування)

**Слухали по питанню:** \_\_\_\_\_ (ПІБ доповідача)**Прийняте рішення:**

Надати (відкрити, внести зміни та ін.)

\_\_\_\_\_

(від кредитної операції та найменування позичальника)

**на наступних умовах<sup>6</sup>:**

- вид кредиту \_\_\_\_\_,
- ліміт/сума кредитування \_\_\_\_\_,
- ціль \_\_\_\_\_,
- строк кредитування \_\_\_\_\_,
- процентна ставка/маржа (у разі змінюваної ставки) \_\_\_\_\_,
- термін сплати процентів \_\_\_\_\_,
- комісії \_\_\_\_\_,
- термін сплати комісії \_\_\_\_\_,
- термін повернення/графік погашення заборгованості \_\_\_\_\_,
- зобов'язання боржника, які він має виконати для отримання кредиту (за потреби);
- застава/забезпечення (за потреби) \_\_\_\_\_,
- дата перегляду параметрів угоди «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. (при необхідності)
- додаткові умови (конкретно кожна умова) \_\_\_\_\_:

\_\_\_\_\_

(відповідальна особа)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

(граничний строк виконання умови)

<sup>6</sup> Перелік умов не є сталим та може змінюватись в залежності від виду активної операції

**Строк дії кредитного рішення** (строк, протягом якого Банк має право укласти договір та видати кредит/надати гарантію/надати аваль/відкрити акредитив, а в разі кредитної лінії - строк, протягом якого Банк має право укласти угоду, яка створює зобов'язання Банку з кредитування) \_\_\_\_\_.

**Голосували:**

Посада	ПІБ	ЗА (підпис)	ПРОТИ (підпис)	УТРИМАВСЯ (підпис)
<b>Голова Кредитного комітету (Кредитної комісії):</b>				
<b>Члени Кредитного комітету (Кредитної комісії):</b>				

**Особлива думка** (при наявності) \_\_\_\_\_  
(посада, ПІБ, суть думки, які відрізняються від думки більшості)

**Секретар Кредитного комітету (Кредитної комісії)** \_\_\_\_\_ (підпис)