

**Затверджено
рішенням Загальних зборів
акціонерів
від 07 червня 2018 р.**

Голова Зборів

Р. Ю. Туркевич



**ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
ПАТ "АКБ ЛЬВІВ"**

ЛЬВІВ - 2018 р.

1. Загальні положення.

- 1.1. Дане положення регламентує порядок призначення, компетенцію, порядок прийняття рішень і інші питання організації діяльності Наглядової ради ПАТ АКБ «Львів» (далі – Наглядова рада).
- 1.2. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.
- 1.3. У своїй діяльності Наглядова рада керується діючим законодавством України, Статутом ПАТ АКБ «Львів» (далі - Статут), цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними актами і рішеннями прийнятими Загальними зборами акціонерів (далі – Загальні збори).
- 1.4. Наглядова рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів.
- 1.5. Ніякі органи Банку, крім Загальних зборів акціонерів, не мають права давати вказівки Наглядовій раді з приводу порядку здійснення нею своїх функцій.

2. Порядок створення Наглядової ради.

- 2.1. Наглядова рада Банку створюється для здійснення захисту прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом та чинним законодавством України та для здійснення контролю та регулювання діяльності Правління Банку.
- 2.2. Порядок роботи Голови та членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається Чинним законодавством України, статутом Банку, цим положенням, іншими внутрішніми документами та рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені товариства підписується головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. За окремим рішенням Наглядової ради Голова та члени Наглядової ради можуть отримувати заробітну плату за виконання своїх обов'язків в розмірі, що не перевищує оклад Голови Правління банку. Конкретний розмір оплати праці Голови чи членів Наглядової ради визначається рішенням Наглядової ради.
- 2.3. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

3. Компетенція Наглядової ради Банку.

3.1. До компетенції Наглядової ради належить:

1. Затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Служби 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, в тому числі Служби внутрішнього аудиту Банку;
10. затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту;
11. призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;
12. призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;
13. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
14. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо їх вдосконалення;
15. визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту та контроль за його діяльністю;
16. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
17. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
18. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
19. прийняття рішення щодо:

а) створення дочірніх підприємств, структурних та/або відокремлених підрозділів та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх Статутів і положень;

б) створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію.

20. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
21. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються та працівниками Служби внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
22. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
23. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
24. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;
25. скликання чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;
26. повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
27. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
28. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
29. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
30. вирішення питань про участь Банку у банківській групі, промислово-фінансових групах та інших групах (об'єднаннях);
31. затвердження рішення про укладання цивільно-правових угод та правочинів (в тому числі кредитних угод) у випадку, коли вартість зобов'язань за однією угодою або декількома пов'язаними угодами перевищує еквівалент 1 000 000,00 (один мільйон) доларів США (або еквівалент в національній валюті України по курсу Національного Банку України на день здійснення), до їх укладення, окрім укладення угод:
 - застави та іпотеки, в яких Банк виступає іпотекодержателем (заставодержателем),
 - депозитних угод на суму, що не перевищують 3 000 000 (три мільйони) доларів США (або еквівалент в національній валюті України по курсу Національного Банку України на день здійснення),

- договорів щодо операцій з цінними паперами, емітованими Міністерством фінансів України чи Національним банком України;

32. прийняття рішення щодо укладення договорів щодо набуття, відчуження та будь-якого обтяження (купівля, продаж, управління, оренда, застава тощо) майна Банку, вартість якого перевищує 100 000 (сто тисяч) доларів США (або еквівалент в національній валюті України по курсу Національного банку України на день здійснення);
33. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
34. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи, яка надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
35. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам Банку про придбання належних їм акцій;
36. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
37. затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
38. затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюється Національним банком України;
39. затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
40. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Банку Наглядовою радою Банку;
41. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
42. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом «Про акціонерні товариства»;
43. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
44. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
45. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строк виплати дивідендів, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів;
46. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;

47. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України „Про акціонерні товариства”, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;
 48. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 49. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 50. затвердження ціни придбання акцій та повідомлення її особі (особам, що діють спільно) у разі придбання акцій Банку за наслідками придбання контрольного пакета акцій акціонером Банку;
 51. затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;
 52. встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
 53. затвердження рішення про участь Банку власними коштами на дольових або інвестиційних засадах у господарській діяльності юридичних осіб;
 54. попередній розгляд питань та підготовка пропозицій, які виносяться на Загальні збори акціонерів Банку;
 55. попередній розгляд річної фінансової звітності, висновків Ревізійної комісії;
 56. розгляд та затвердження стратегічного плану Банку, його періодичний перегляд;
 57. прийняття рішення щодо порядку покриття збитків Банку;
 58. здійснення інших повноважень передбачених Положенням про Наглядову раду чи делегованих Загальними зборами акціонерів Банку.
- 3.2. До виключної компетенції Наглядової ради належать питання, зазначені у пунктах 1-50 п. 3.1. Розділу Цього положення. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених Законом “Про акціонерні товариства”.
- 3.3. Наглядова рада вправі у письмовій формі вимагати в Правління скликання позачергових Загальних зборів акціонерів.
- 3.4. У випадку зміни законодавства Наглядова рада може приймати рішення з будь-яких питань, які потребують оперативного врегулювання.
- 3.5. Наглядова рада може делегувати Правлінню Банку ряд своїх повноважень шляхом визначення їх у Положенні про Правління Банку чи в іншій письмовій формі.
- 3.6. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону України „Про акціонерні товариства” Загальними зборами товариства

кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Позачергових Загальних зборів акціонерного товариства для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради акціонерного товариства шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради.

4. Обрання членів Наглядової ради

- 4.1. Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників та незалежних членів, виключно шляхом кумулятивного голосування. Наглядова рада складатиметься не менше ніж з 5 (п'яти) членів, включаючи Голову Наглядової ради. Кількісний склад Наглядової ради визначається Загальними зборами акціонерів. Члени Наглядової Ради, обираються Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів (чи їх представників) та незалежних членів на строк до наступних річних Загальних зборів Банку.
- 4.2. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися на новий строк необмежену кількість разів.
- 4.3. Якщо річні Загальні збори Банку не проведені у строк до 30 квітня, або не було прийнято рішення, передбачені пунктами 17 та 18 п. 11.2. розділу XI Статуту Банку, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів Банку.
- 4.4. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних членів Наглядової ради Банку.
Наглядова рада Банку включає не менше трьох незалежних членів Наглядової ради Банку.
Незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством України щодо незалежності членів Наглядової ради акціонерного товариства. Вимоги до незалежних членів Наглядової ради визначаються Законом України «Про акціонерні товариства». Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних членів Наглядової ради Банку.
Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних членів Наглядової ради.
- 4.5. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку.
- 4.6. До складу Наглядової ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їх інтереси, та/або незалежні директори.
- 4.7. Один акціонер може бути представлений одним або більшою кількістю представників у Наглядовій раді.

- 4.8. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів.
- 4.9. Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах.

5. Голова Наглядової ради

- 5.1. Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.
- 5.2. Наглядова рада Банку має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку.
- 5.3. Голова Наглядової ради:
- керує роботою Наглядової ради;
 - скликає засідання Наглядової ради;
 - головує на засіданнях Наглядової ради;
 - укладає трудові контракти з Головою та членами Правління;
 - здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради в межах її повноважень.
- 5.4. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради Банку своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

6. Засідання Наглядова ради.

- 6.1. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради.
- 6.2. Засідання Наглядової ради Банк також скликаються на вимогу ревізійної комісії, Правління чи його члена, інших осіб, визначених статутом Банку, які беруть участь у засіданні Наглядової ради.
- 6.3. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи.
- 6.4. Наглядова рада Банку проводить свої засідання в міру необхідності але не менше одного разу на квартал. Протокол засідання Наглядової ради Банку веде секретар. Голова Наглядової ради є головою засідання Наглядової ради. У випадку відсутності Голови Наглядової ради засідання веде член Наглядової ради визначений Головою Наглядової ради Банку. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому бере

участь більше половини її складу. Рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів від числа її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожен член має один голос. При рівній кількості голосів – голос Голови Наглядової ради Банку є вирішальним.

- 6.5. Про дату проведення чергового засідання членам Наглядової Ради повідомляється не пізніше як за 3 (три) дні, крім випадків, коли дата проведення наступного засідання була визначена на попередньому засіданні.
- 6.6. Не пізніше як за три дні до дати проведення чергового засідання будь-який з членів Наглядової ради може запропонувати зміни чи доповнення в порядок денний.
- 6.7. Позачергові засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради, а також за письмовою вимогою будь-кого з членів Наглядової ради та Голови Правління.
- 6.8. У випадку коли член Наглядової ради не може взяти участь у засіданні Наглядової ради, він має право передати свої повноваження по участі в засіданні іншому члену Наглядової ради.
- 6.9. Засідання Наглядової ради Банку веде Голова Наглядової ради.
- 6.10. У випадку відсутності Голови веде засідання Наглядової ради визначений Головою член Наглядової ради Банку. Протокол засідання Наглядової ради Банку веде секретар.
- 6.11. Кожен член Наглядової ради володіє під час голосування одним голосом.
- 6.12. Рішення з усіх питань, за винятком притягнення до відповідальності посадових осіб Банку, приймаються простою більшістю від присутніх на засіданні. При рівній кількості голосів – голос Голови Наглядової ради Банку є вирішальним.
- 6.13. Члени Наглядової ради, які не згодні з рішенням Наглядової ради можуть висловити власну думку, яка заноситься у протокол.
- 6.14. Протокол засідання Наглядової ради підписується Головою чи членом Наглядової ради, який головував на засіданні, та секретарем засідання. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання.
- 6.15. Витяг з протоколу засідання Наглядової ради підписується Головою чи членом Наглядової ради, який головував на засіданні або Головою Правління Банку.

7. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради.

- 7.1. Повноваження члена Наглядової ради можуть бути достроково припинені у наступних випадках:
 - 7.1.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

- 7.1.2.в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- 7.1.3.в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- 7.1.4.в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 7.1.5.у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера.
- 7.1.6.відповідне рішення Загальних зборів акціонерів.
- 7.2. У разі, якщо обрання членів Наглядової ради здійснювалось шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку.

8. Відповідальність членів Наглядової ради Банку.

- 8.1. Члени Наглядової ради у випадку невиконання чи неналежного виконання своїх обов'язків несуть відповідальність у відповідності до чинного законодавства України.

9. Прикінцеві положення.

- 9.1. Дане положення вступає в силу з моменту його затвердження Загальними зборами акціонерів ПАТ АКБ «Львів».
- 9.2. Зміни та доповнення до цього положення можуть вноситися на розгляд Загальних зборів органами управління і контролю Банку та вступають в силу з моменту закриття Загальних зборів акціонерів, які їх затвердили.
- 9.3. У випадку зміни Статуту чи не відповідності цього Положення діючій редакції Статуту застосовуються норми та вимоги передбачені Статутом ПАТ АКБ «Львів», а норми цього Положення застосовуються в частині, що не суперечить Статуту.

**Голова Правління
ПАТ АКБ «Львів»**



Абрамян А. Г.

Прошнуровано, пронумеровано та
скріплено 10 (десять) аркуші (-ів)
Голова Правління
Абраамян А. Г.

