



ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням загальних зборів
акціонерного товариства
(протокол від 08.12.2022 року)
Голова Загальних зборів
_____ Р. Ю. Туркевич

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЛЬВІВ»**



Зміст

- I. Загальні положення.
- II. Правовий статус Наглядової ради Банку.
- III. Порядок формування (обрання) Наглядової ради Банку.
- IV. Вимоги до кандидатів до складу Наглядової ради Банку.
- V. Повноваження Наглядової ради Банку.
- VI. Права та обов'язки членів Наглядової ради Банку.
- VII. Голова Наглядової ради Банку.
- VIII. Корпоративний секретар Банку.
- IX. Засідання Наглядової ради Банку.
- X. Припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.
- XI. Комітети Наглядової ради Банку.
- XII. Відповідальність членів Наглядової ради Банку.
- XIII. Відшкодування витрат та виплата винагороди членам Наглядової ради Банку.
- XIV. Прикінцеві положення.



I. Загальні положення

- 1.** Це Положення про наглядову раду Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» (надалі - Положення) розроблено відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства», інших актів законодавства України і статуту акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» (далі – Банк) з врахуванням вимог «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням правління Національного банку України від 03.12.2018 року №814-рш (зі змінами).
- 2.** Положення визначає правовий статус, обсяг компетенції, функції, порядок організації роботи, скликання та проведення засідань, голосування, прийняття та оформлення рішень наглядової ради Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» (надалі - Наглядова рада Банку), права та обов'язки, порядок виплати винагороди та відповідальність її членів, а також інші питання організації діяльності Наглядової ради Банку.
- 3.** Положення затверджується рішенням загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» (надалі - Збори акціонерів Банку) та може бути змінене та/або доповнене виключно рішенням вищого органу управління Банку.
- 4.** У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується нормами законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України, статутом Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» (надалі – Статут Банку), цим Положенням, іншими внутрішніми нормативними актами та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

II. Правовий статус Наглядової ради Банку.

- 5.** Наглядова рада це колегіальний орган управління Банку, що в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та статутом Банку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку (далі - Правління) та несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком.
- 6.** Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 7.** Наглядова рада Банку діє в інтересах Банку та здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.
- 8.** Наглядова рада Банку звітує Зборам акціонерів Банку про свою діяльність, загальний фінансовий стан Банку, виконання стратегії розвитку Банку та вжиті Наглядовою радою Банку заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку.
- 9.** Наглядова рада Банку має право внести на розгляд Зборів акціонерів Банку будь-яке питання, яке законом або статутом Банку віднесене до її виключної компетенції.

III. Порядок формування (обрання) Наглядової ради Банку.

- 10.** Склад Наглядової ради Банку має відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, сприяти ефективному контролю за діяльністю Банку.
- 11.** Персональний склад Наглядової ради обирається рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.
- 12.** Кількісний склад Наглядової ради Банку визначається у Статуті Банку.
- 13.** Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа.
- 14.** Членами Наглядової ради Банку можуть бути акціонери Банку або їх представники та незалежні члени Наглядової ради Банку (далі – незалежні директори).
- 15.** Один акціонер може бути представлений одним або більшою кількістю представників у Наглядовій раді Банку.
- 16.** Не менше половини членів Наглядової ради Банку, включаючи голову Наглядової ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.
- 17.** Загальнообов'язкові вимоги до незалежних директорів Наглядової ради Банку встановлюються Законом України «Про акціонерні товариства», а додаткові (спеціальні) - Національним банком України.
- 18.** Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів Наглядової ради Банку вимогам законів та нормативно-правових актів України, а у випадку виявлення невідповідності - забезпечити їх заміну.



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

Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом Наглядової ради Банку чи іншого органу управління іншого Банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, що передбачені законодавством України.

Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

20. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

21. Під час обрання членів Наглядової ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата у члени Наглядової ради (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним членом Наглядової ради Банку.

22. Термін повноважень Наглядової ради Банку визначається у Статуті Банку.

23. Строк повноважень членів Наглядової ради Банку починається з моменту їх обрання рішенням Зборами акціонерів Банку і триває до моменту обрання Зборами акціонерів Банку нового складу Наглядової ради Банку.

24. Акціонер/акціонери Банку, представник якого/яких обраний до Наглядової ради Банку, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради Банку.

25. Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

26. Член Наглядової ради Банку повинен виконувати свої обов'язки особисто та не може передавати власні повноваження іншій особі.

27. Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, буде становити половину або менше половини її кількісного складу, обраного Зборами акціонерів Банку згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», Наглядова рада Банку не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Зборів акціонерів Банку для обрання членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

28. Особа, яку обрано членом Наглядової ради Банку, може переобиратися на новий строк необмежену кількість разів.

IV. Вимоги до кандидатів до складу Наглядової ради Банку.

29. Члени Наглядової ради Банку з урахуванням обов'язків кожного члена Наглядової ради Банку завжди мають відповідати кваліфікаційним вимогам, що встановлені Національним банком України.

30. Колективна придатність Наглядової ради Банку завжди повинна відповідати розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

31. Важливими критеріями для членів Наглядової ради є:

1) чесність, неупередженість та бездоганна ділова репутація, а саме:

- відсутність судимостей за будь який кримінальний злочин (особливо злочин з використання обману та зловживанням довірою);

- відсутність історії ухвалення негативних рішень за цивільними позовами або позасудового вирішення справи, проти такої особи, особливо з інвестуванням або іншою фінансовою діяльністю, посадовими зловживаннями та шахрайством;

- відсутність порушень вимог регуляторних нормативно-правових актів або еквівалентних стандартів, установлених регуляторними органами або біржами, саморегулювними організаціями тощо;

- відсутність історії примусового звільнення або дискваліфікації з посади або представництва за довіреністю у зв'язку з порушенням обов'язку діяти якнайкраще в інтересах іншої особи;

2) наявність наявної компетенції та здібностей:

- наявність відповідної освіти та кваліфікації;



- наявність належного професійного досвіду;
- бездоганної ділової репутації.

3) достатня фінансова платоспроможність – відсутність в Україні або в іншій країні будь якої негативної ухвали, рішення суду щодо виплати боргу або іншого зобов'язання, що залишається чинним або не було виконано за встановлений проміжок часу.

32. Вимоги для членів Наглядової ради Банку щодо освіти кваліфікації, професійного досвіду та бездоганної ділової репутації визначаються нормами законодавства України.

Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради Банку.

33. Незалежний директор - незалежний член Наглядової ради Банку, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона:

- 1) входила протягом попередніх 5 (п'яти) років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції у такій юридичній особі, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами (під поняттям «істотні ділові відносини» вважається постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (у тому числі - фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами товарів чи наданих ними послуг у розмірі, що перевищує 1,5% вартості активів Банку за результатами попереднього фінансового року);
- 4) є та/або була протягом попередніх 3 (трьох) років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 5) є та/або була протягом попередніх 3 (трьох) років працівником аудиторської фірми, що протягом попередніх 3 (трьох) років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) є та/або була протягом попередніх 3 (трьох) років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) є акціонером - власником контрольного пакета акцій Банку та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) була сукупно більш як 12 (дванадцять) років членом Наглядової ради Банку;
- 9) є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1-8 цієї частини;
- 10) не відповідає додатковим критеріям, встановленим статутом Банку або іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

V. Повноваження Наглядової ради Банку.

34. Наглядова рада Банку забезпечує відповідність стратегії Банку, бізнес-плану основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

35. Стратегія Банку визначає наявне місце Банку на ринку банківських послуг (уключаючи інформацію про наявні банківські продукти Банку), а також містить дані про продукти, операції, ринки, регіони, сфери дії, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами в майбутньому, способи досягнення запланованого результату, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

36. Основні функції Наглядової ради Банку (сфера компетенції та повноваження) визначені у статті 39 глави 7 розділу III Закону України «Про банки і банківську діяльність» та статті 71 розділу IX Закону України «Про акціонерні товариства», а також у Статуті Банку.

37. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить

- згідно з нормами Закону України «Про банки і банківську діяльність»:



- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної і адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі - системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 13) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту та підготовка рекомендацій Зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 (десять) і більше відсотків їх статутного капіталу;



- 21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
- 22) контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
 - згідно з нормами Закону України «Про акціонерні товариства» :
 - 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку згідно з Законом України «Про акціонерні товариства», та тих, що рішенням Наглядової ради Банку передані для затвердження Правлінню Банку;
 - 2) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Зборів акціонерів Банку;
 - 3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Зборів акціонерів Банку Наглядовою радою Банку, якщо інше не встановлено Статутом Банку;
 - 4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - 5) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством України;
 - 6) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
 - 7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
 - 8) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 9) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління Банку;
 - 10) затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка від імені Банку підписуватиме контракти (договори) з головою та членами Правління Банку;
 - 11) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку;
 - 12) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
 - 13) призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
 - 14) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором) Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
 - 15) здійснення контролю за своєчасністю публікації Банком інформації про принципи (Кодекс) корпоративного управління, що використовується Банком;
 - 16) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;



- 17) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 18) узгодження умов договору на надання Банку аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 19) затвердження та надання рекомендацій Зборам акціонерів Банку за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 21) визначення у встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» актом порядку дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів акціонерів Банку та які мають право на участь у Зборах акціонерів Банку;
- 22) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 23) вирішення питань про створення Банком юридичних осіб та/або участь Банку у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 24) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених структурних підрозділів та/або структурних підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради Банку вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- 25) вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку згідно з Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 26) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання;
- 27) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання, поділу або виділу;
- 28) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 29) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 32) надсилання власникам акцій Банку оферти за наслідками придбання контрольного пакета або значного контрольного пакета акцій Банку;
- 33) затвердження положень про комітети Наглядової ради Банку, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів.

Статутом банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку можуть бути віднесені також інші питання.

38. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.

39. Наглядова рада Банку може делегувати повноваження, що не належать до її виключної компетенції, іншому органу Банку відповідно до завдань такого органу та з урахуванням вимог законодавства України.

У рішенні про делегування повноважень Наглядової ради Банку визначаються орган, якому надаються повноваження, перелік повноважень, що делегуються, та строк делегування, якщо такий передбачається.

У разі делегування Наглядовою радою Банку повноважень іншому органу Банку, вони солідарно несуть відповідальність за вирішення цих завдань перед Банком.

40. У випадку зміни законодавства Наглядова рада Банку може приймати рішення з будь-яких питань, що потребують оперативного врегулювання у межах компетенції, визначеної чинним законодавством.

41. У разі якщо Наглядова рада Банку ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і



банківську діяльність» або Статутом Банку віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку, Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

42. Наглядова рада Банку вправі у письмовій формі вимагати від Правління Банку скликання позачергових Зборів акціонерів Банку.

43. Наглядова рада може обмежити окремі повноваження Правління Банку або обумовити прийняття Правлінням Банку окремих рішень за наявності попередньої згоди Наглядової ради Банку. Зокрема, Наглядова рада вправі встановити додаткові обмеження (ліміти), в межах яких дозволяє Правлінню Банку самостійно укладати кредитні договори або інші правочини від імені Банку.

Перелік обмежень повноважень Правління Банку і питань, щодо яких необхідна згода Наглядової ради Банку, затверджується на засіданні Наглядової ради Банку, оформлюється протоколом та доводиться до відома членів Правління Банку як документ, що обов'язковий до виконання.

44. Наглядова рада Банку щорічно переглядає внутрішні нормативні документи Банку, ураховуючи у процесі перегляду ефективність їх попередньої версії та результати обговорень з Правлінням Банку / підрозділами контролю Банку необхідності їх удосконалення.

VI. Права та обов'язки членів Наглядової ради Банку.

45. У своїй діяльності члени Наглядової ради Банку повинні керуватися нормами чинного законодавства, Статутом Банку, цим Положенням, договором між членом Наглядової ради Банку та Банком, іншими внутрішніми документами Банку, принципами (Кодексом) корпоративного управління Банку.

46. Голова та члени Наглядової ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників та працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

47. Члени Наглядової ради мають право:

- 1) отримувати необхідну для виконання своїх функцій повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк (у тому числі інформацію, що становить банківську таємницю з урахуванням норм Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо банківської таємниці); знайомитися з документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів юридичних осіб, засновником / учасником яких є Банк (зазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради Банку протягом 7 (семи) робочих днів з дати отримання Банком відповідного письмового запиту на ім'я голови Правління Банку (якщо запит направляється електронними засобами зв'язку таке направлення здійснюється через захищені канали зв'язку));
- 2) отримувати у строки, що передбачені цим Положенням, порядок денний та інформаційний пакет до засідань Наглядової ради Банку;
- 3) вносити пропозиції про доповнення або зміни порядку денного засідань Наглядової ради Банку;
- 4) отримувати копії протоколів засідань Наглядової ради Банку та документів, що нею затверджені, засвідчені підписом голови Наглядової ради Банку або особи, яка виконує його обов'язки;
- 5) надавати, у разі незгоди, у письмовій формі зауваження до рішень Наглядової ради Банку / висловлювати окрему думку щодо їх змісту;
- 6) вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради Банку відповідно до вимог цього Положення;
- 7) заслуховувати звіти Правління Банку, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- 8) бути присутніми на засіданнях Правління Банку;
- 9) залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку;
- 10) отримувати винагороду (у тому числі заохочувальні та компенсаційні виплати) за виконання функцій члена Наглядової ради Банку, якщо це передбачено укладеним цивільно-правовим або трудовим договором, умови якого затверджені рішенням Зборів акціонерів Банку.

48. Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 1) діяти добросовісно, розумно (проявляти сумлінність, обачливість і належну обережність) в інтересах Банку та не перевищувати своїх повноважень;
- 2) дотримуватися обов'язку дбайливого ставлення до Банку (обов'язок дбайливого ставлення означає, що член Наглядової ради Банку, зокрема, діє з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за



- свою поведінку, ставиться з відповідальністю до виконання своїх обов'язків, приймає рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації);
- 3) дотримуватися високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків;
 - 4) особисто брати участь у чергових та позачергових засіданнях Наглядової ради Банку та в роботі комітетів Наглядової ради Банку, голосувати з питань порядку денного;
 - 5) самостійно і на власний розсуд приймати рішення про голосування з усіх питань порядку денного засідання Наглядової ради Банку;
 - 6) своєчасно надавати Зборам акціонерів Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;
 - 7) виконувати рішення, прийняті Зборами акціонерів Банку та Наглядовою радою Банку;
 - 8) завчасно (не пізніше одного дня, що передує засіданню) повідомляти голову Наглядової ради Банку та/або корпоративного секретаря Банку про неможливість взяти участь у засіданнях Наглядової ради Банку, її комітетів із зазначенням причини відсутності, а також секретарю (секретарям) комітетів у разі неможливості взяти участь у засіданні комітету;
 - 9) дотримуватися обов'язку лояльності до Банку (обов'язок лояльності означає, що член Наглядової ради Банку, зокрема, не використовує своє службове становище у власних інтересах із шкодою для інтересів Банку);
 - 10) вживати заходи щодо запобігання виникненню у Банку конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню;
 - 11) негайно повідомляти голові Наглядової ради Банку про наявні або потенційні конфлікти інтересів, що виникають у Банку, та виявлені у процесі їх діяльності порушення Банком економічних нормативів, вимог та обмежень, встановлених Національним банком України, вимог чинного законодавства;
 - 12) повідомляти голові Наглядової ради Банку та корпоративному секретарю Банку про відомі їм факти, що можуть вплинути на ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання;
 - 13) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо конфлікту інтересів, уникати конфлікту інтересів та сприяти його врегулюванню;
 - 14) відмовлятися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонера;
 - 15) утримуватися від дій, що можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради Банку своєї незалежності. (у разі втрати незалежності член Наглядової ради Банку зобов'язаний протягом 2-х робочих днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду Банку та Правління Банку);
 - 16) негайно повідомляти голові Наглядової ради Банку та корпоративному секретарю Банку про обставини, що перешкоджають виконанню ними своїх посадових обов'язків;
 - 17) повідомити протягом 2 (двох) робочих днів у письмовій формі Наглядову раду Банку та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку;
 - 18) дотримуватися встановлених правил Банку, пов'язаних з режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом (конфіденційної та інсайдерської інформації, інформації, що становить банківську таємницю), яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради Банку, не розголошувати її особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.
 - 19) надавати Національному банку України (у місячний строк після обрання на посаду) необхідні документи, що підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію.
 - 20) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

VII. Голова Наглядової ради Банку.

49. Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку.
Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради Банку, який у попередньому році був головою Правління Банку.



50. Голова Наглядової ради Банку забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку та ефективний обмін інформацією між ними.

Персональний розподіл обов'язків між членами Наглядової ради Банку затверджується рішенням Наглядової ради Банку.

51. Голова Наглядової ради Банку:

- 1) організовує роботу Наглядової ради Банку, здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку та несе відповідальність за її ефективну роботу;;
- 2) розподіляє обов'язки між членами Наглядової ради Банку та забезпечує ефективний обмін інформацією між ними;
- 3) скликає засідання Наглядової ради Банку, головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;
- 4) організовує на засіданнях Наглядової ради Банку пріоритетне обговорення стратегічних питань діяльності Банку;
- 5) забезпечує, щоб рішення Наглядової ради Банку приймалися на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
- 6) заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради Банку, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- 7) забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради Банку та їх подальше зберігання;
- 8) організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради Банку, висування членів Наглядової ради Банку до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку;
- 9) готує звіт і звітує перед вищим органом про діяльність Наглядової ради Банку, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- 10) забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради Банку;
- 11) підтримує постійні контакти з іншими органами і посадовими особами Банку.
- 12) здійснює інші повноваження, передбачені цим Положенням та Статутом Банку.

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

53. За окремим рішенням Наглядової ради Банку з числа членів Наглядової ради Банку - незалежних директорів, може бути обрано заступника голови Наглядової ради Банку.

Заступник голови Наглядової ради Банку обирається простою більшістю голосів від загального кількісного складу Наглядової ради Банку.

VIII. Корпоративний секретар Банку.

54. Наглядова рада Банку за пропозицією голови Наглядової ради Банку у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря Банку.

Корпоративний секретар Банку це особа, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами Банку та/або інвесторами.

55. Корпоративний секретар Банку є незалежним і не входить до складу Правління Банку та Наглядової ради Банку.

56. Корпоративним секретарем Банку може бути особа, яка має достатній фаховий рівень для виконання обов'язків, що підтверджується відповідним сертифікатом, та бездоганну репутацію.

Одна й та сама особа може обиратися корпоративним секретарем Банку необмежену кількість разів.

57. Корпоративний секретар Банку обирається простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку на строк, що визначений законодавством України або рішенням Наглядової ради Банку.

58. З корпоративним секретарем Банку укладається договір, у якому передбачаються його права та обов'язки, відповідальність, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення повноважень.

Умови договору визначаються Наглядовою радою Банку та підписується головою Наглядової ради Банку.

59. Повноваження корпоративного секретаря Банку припиняються достроково:



- 1) за згодою сторін;
- 2) у разі невиконання або неналежного виконання корпоративним секретарем Банку покладених на нього обов'язків;
- 3) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням та укладеним договором.

60. Корпоративний секретар Банку здійснює наступні функції:

- 1) за дорученням голови Наглядової ради банку повідомляє всіх членів Наглядової ради Банку про проведення засідань Наглядової ради Банку;
- 2) забезпечує голову та членів Наглядової ради Банку необхідною інформацією та документацією;
- 3) на письмову вимогу посадових осіб органів Банку та акціонерів Банку, видає належним чином засвідчені копії документів;
- 4) веде протоколи засідань Наглядової ради Банку, оформлює та підписує витяги/виписки з протоколів засідань Наглядової ради Банку;
- 5) вчасно надає необхідну та належним чином погоджену запитувану інформацію.

61. У випадку відсутності/не обрання корпоративного секретаря Банку, його функції, передбачені п.60 цього Положення, виконує секретар Наглядової ради Банку.

62. За умови відсутності/не обрання корпоративного секретаря Банку для складення протоколів, оформлення витягів з протоколів засідань Наглядової ради Банку, ведення діловодства (стосовно діяльності Наглядової ради Банку), здійснення за дорученням голови Наглядової ради Банку контролю за виконанням рішень Наглядової ради Банку, здійснення інших повноважень та функцій, що передбачені Статутом Банку та цим Положенням, Наглядова рада Банку може призначати на постійно або тимчасово (на кожне засідання) секретаря Наглядової ради Банку.

Секретар Наглядової ради Банку може бути призначений як з числа членів Наглядової ради Банку, так і з числа працівників Банку. У випадку тимчасової відсутності постійно призначеного секретаря Наглядової ради Банку, його функції може виконувати інша особа, яка призначається рішенням Наглядової ради Банку, або, за необхідності, може обиратись секретар на кожному засіданні Наглядової ради Банку виключно для ведення та складення протоколу відповідного засідання Наглядової ради Банку.

ІХ. Засідання Наглядової ради Банку

63. Збори акціонерів Банку вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів Наглядової ради Банку.

64. Засідання Наглядової ради Банку проводяться в міру необхідності з періодичністю, визначеною Статутом Банку, але не рідше одного разу на квартал.

65. Засідання Наглядової ради Банку може бути проведене у закритому режимі.

66. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою голови Наглядової ради Банку або на вимогу члена Наглядової ради Банку.

67. Засідання Наглядової ради Банку також скликаються на вимогу голови та/або членів Правління Банку.

68. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

69. Про дату проведення чергового засідання Наглядової ради Банку члени Наглядової ради Банку повинні бути повідомлені не пізніше як за 5 (п'ять) робочих днів, крім випадків, коли дата проведення наступного засідання була визначена на попередньому засіданні Наглядової ради Банку.

70. Будь-який з членів Наглядової ради Банку може запропонувати зміни чи доповнення до порядку денного засідання не пізніше як за 3 (три) календарні дні до дати проведення чергового засідання Наглядової ради Банку.

71. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

72. Засідання Наглядової ради Банку вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини від загальної кількості її складу.

73. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради Банку і до обрання всього складу Наглядової ради Банку засідання Наглядової ради Банку є правомочними для вирішення питань



відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

74. Засідання Наглядової ради Банку проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради Банку у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування.

Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Наглядової ради Банку у засіданні, у тому числі - з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради Банку, який бере участь в такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Наглядової ради Банку.

75. Голова Наглядової ради Банку є головою засідання Наглядової ради Банку.

76. На засіданні Наглядової ради Банку кожен член Наглядової ради Банку має один голос.

Рішення Наглядової ради Банку на засіданні у формі спільної присутності приймається відкритим голосуванням.

77. Рішення Наглядової ради Банку з усіх питань, за винятком притягнення до відповідальності посадових осіб Банку, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

78. При рівній кількості голосів вирішальним є голос голови Наглядової ради Банку.

79. Протокол засідання Наглядової ради Банку веде корпоративний секретар Банку.

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

80. Протокол засідання Наглядової ради Банку повинен бути оформлений протягом 5 (п'яти) календарних днів після проведення засідання та містити інформацію про:

- дату проведення засідання;
- місце проведення засідання;
- час початку та час завершення засідання;
- форму проведення засідання (відкрите/закрите, очне, чергове/позачергове);
- присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку;
- інформацію щодо кворуму;
- запрошених на засідання Наглядової ради Банку осіб;
- порядок денний засідання;
- доповідача та зміст доповіді щодо обговореного питання;
- висловлені думки членів Наглядової ради Банку щодо обговореного питання;
- окрему думку члена Наглядової ради Банку, яка відрізняється від думки більшості;
- прийняті рішення щодо обговорених питань (із зазначенням позиції кожного члена Наглядової ради Банку);
- інформацію щодо відмови членів Наглядової ради Банку від участі в прийнятті рішень внаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів.

81. Член Наглядової ради Банку, який не згідний з рішенням, що було прийняте на засіданні Наглядової ради Банку, може протягом 2 (двох) робочих днів з дати проведення засідання викласти власну думку у письмовій формі та надати свої зауваження голові Наглядової ради Банку або корпоративному секретарю Банку. Зауваження членів Наглядової ради Банку додаються до протоколу засідання і є його невід'ємною частиною.

82. Протокол засідання Наглядової ради підписується головою Наглядової ради Банку (головуючим на засіданні членом Наглядової ради Банку) та корпоративним секретарем Банку.

83. Витяг з протоколу засідання Наглядової ради Банку підписується головою Наглядової ради Банку (або членом Наглядової ради Банку, який головував на засіданні) або головою Правління Банку або корпоративним секретарем Банку.

84. Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

Х. Припинення повноважень членів Наглядової ради Банку



85. Збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів Наглядової ради Банку.

При цьому, рішення Зборів акціонерів Банку про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку.

86. Збори акціонерів Банку вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів.

87. Повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються достроково за рішенням Зборів акціонерів Банку з одночасним припиненням договору з ними у разі:

- 1) незадовільної оцінки його діяльності Зборами акціонерів Банку за підсумками роботи за рік;
- 2) систематичного невиконання членом Наглядової ради Банку обов'язків, що покладені на нього згідно з умовами цивільно-правового договору чи трудового договору (під систематичним невиконанням обов'язків мається на увазі, зокрема (але не обмежуючись), пропуск протягом одного календарного року більш ніж 50% засідань Наглядової ради Банку);
- 3) втрати членом Наглядової ради Банку (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку;
- 4) скасування акціонером, представником якого у складі Наглядової ради Банку є член Наглядової ради Банку, довіреності (доручення) члена Наглядової ради Банку на представлення інтересів цього акціонера, а також припинення представництва за довіреністю (дорученням) з підстав, визначених чинним законодавством;
- 5) в інших випадках, встановлених законодавством України.

88. Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Зборів акціонерів Банку 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 Зборами акціонерів Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах акціонерів Банку.

89. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку без рішення Зборів акціонерів Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства у таких випадках:

- 1) за його особистим бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Наглядової ради Банку або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради Банку такої заяви – документа від медичної установи;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що відповідно до законодавства встановлює такий факт;
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який є представником акціонера Банку - повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного письмового повідомлення від акціонера Банку.

90. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради Банку з підстав, що визначені у пункті 89 цього Положення, не впливає на дієздатність Наглядової ради Банку щодо вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких є чинними, становить більше половини її кількісного складу, визначеного у Статуті Банку.

У випадку якщо у процесі роботи Наглядової ради Банку кількість її членів стане менше половини її кількісного складу, визначеного у Статуті Банку, Наглядова рада Банку зобов'язана протягом 3 (трьох) місяців скликати позачергові Збори акціонерів Банку для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Члени Наглядової ради Банку, які залишилися у складі Наглядової ради Банку, вправі приймати рішення тільки про скликання таких позачергових Зборів акціонерів Банку.



91. З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія укладеного з ним цивільно-правового договору чи трудового договору.

92. У разі прийняття Зборами акціонерів Банку рішення про збільшення кількісного складу Наглядової ради Банку, обрання додаткових членів Наглядової ради Банку можливе лише шляхом обрання всього складу Наглядової ради Банку.

XI. Комітети Наглядової ради Банку.

93. Наглядова рада Банку залежно від розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості банку може створювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку.

94. З метою допомоги Наглядовій раді Банку у виконанні своїх контрольних та наглядових обов'язків у процесі фінансової звітності, системи внутрішнього контролю, процесах аудиту та контролю за дотриманням вимог чинного законодавства та правил (комплаєнс) та кодексу корпоративної етики при Наглядовій раді Банку на постійній основі діє комітет з питань аудиту.

Наглядова рада Банку може прийняти рішення не створювати комітет з питань винагород.
У такому випадку функції його функції Наглядова рада Банку виконує самостійно.

95. Порядок утворення, діяльності, функції та повноваження постійних і тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Наглядовою радою Банку у положенні про відповідний комітет, що затверджується Наглядовою радою Банку.

Рішення про утворення комітету та про перелік питань, що передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

96. До складу комітету Наглядовою радою Банку входить не менше трьох членів Наглядової ради Банку. Комітет Наглядової ради Банку не може складатися з тієї самої групи членів, які складають інший комітет Наглядовою радою Банку.

97. Комітети Наглядової ради Банку підтримують належну взаємодію шляхом перехресної участі: голова або член одного комітету Наглядової ради Банку можуть бути членом іншого комітету Наглядової ради Банку, але голова одного комітету не може бути головою іншого в той самий час.

98. Головою комітету з питань аудиту, головою комітету з управління ризиками, а також головою комітету з питань винагород Наглядової ради Банку (у разі його створення) має бути незалежний директор.

99. За результатами розгляду комітетом Наглядової ради Банку певних питань оформлюється рішення (протокол), яке підписується всіма членами комітету і надається Наглядовій раді Банку.

Рішення комітету Наглядової ради Банку носить рекомендаційний характер.

100. Функціонування комітету Наглядової ради Банку забезпечує корпоративний секретар Банку, який:

- 1) відповідає за організаційне забезпечення підготовки і проведення засідань комітету Наглядової ради Банку;
- 2) виконує функції секретаря засідань комітету Наглядової ради Банку, забезпечує підготовку, ведення та зберігання протоколів засідань комітету Наглядової ради Банку;
- 3) забезпечує ведення листування з питань діяльності комітету Наглядової ради Банку та доведення рішень комітету Наглядової ради Банку до зацікавлених органів і осіб.

Права та обов'язки секретаря комітету визначаються в положенні про відповідний комітет Наглядової ради Банку. Одна особа може бути секретарем комітету більше ніж одного комітету Наглядової ради Банку.

101. Фінансування діяльності комітетів Наглядової ради Банку, зокрема залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком у порядку, визначеному положенням про відповідний комітет за умови, що в бюджеті Банку на відповідний рік передбачені такі витрати.

XII. Відповідальність членів Наглядової ради Банку.



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

Голова Наглядової ради Банку несе персональну відповідальність перед Зборами акціонерів Банку за виконання їх рішень та результати діяльності Банку.

Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку та несуть відповідальність за діяльність Банку в межах своїх повноважень.

103. Наглядова рада щороку готує звіт про свою роботу.

Звіт Наглядової ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає опублікуванню відповідно до вимог законодавства України, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

104. У звіті Наглядової ради Банку відображається оцінка роботи Наглядової ради Банку.

Звіт Наглядової ради Банку має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової ради Банку, процедури, що застосовуються під час прийняття нею рішень, зокрема зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

105. У разі невиконання чи неналежного виконання членом Наглядової ради Банку своїх обов'язків Голова Наглядової ради Банку уповноважений інформувати про це Збори акціонерів Банку та ставити перед ними питання про звільнення члена Наглядової ради Банку.

106. Члени Наглядової ради Банку несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю), відповідно до порядку, встановленого законодавством України.

Члени Наглядової ради Банку, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені законодавством України.

107. Члени Наглядової ради Банку, які голосували проти, утрималися або не брали участі у голосуванні щодо рішення, яке завдало збитків Банку, не несуть відповідальності за таке рішення.

108. Банк має право звернутися з позовом до члена Наглядової ради Банку про відшкодування завданих йому збитків та заподіяної шкоди на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку.

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

110. Порядок притягнення членів Наглядової ради Банку до відповідальності регулюється нормами законодавства України.

111. Члени Наглядової ради Банку повинні зберігати інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома у зв'язку з членством в Наглядовій раді Банку, і несуть за її розголошення відповідальність, передбачену чинним законодавством.

XIII. Відшкодування витрат та виплата винагороди членам Наглядової ради Банку.

111. Збори акціонерів Банку приймають рішення про основні умови цивільно-правових договорів або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, та встановлюють розмір їх винагороди.

112. Цивільно-правовий договір або трудовий договір укладається з кожним членом Наглядової ради Банку. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

113. Від імені Банку такий договір або контракт підписує голова Правління Банку чи інша уповноважена Зборами акціонерів Банку особа на умовах, що були затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

114. Договори з членами Наглядової ради Банку, які передбачають оплату, мають включати такі основні умови щодо оплати:

- визначення основної суми винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, що буде виплачуватись члену Наглядової ради Банку;
- винагорода визначається або фіксованою сумою, що має бути сплачена за підсумками року (при цьому виплати проводяться один раз на квартал або на місяць), або окремою сумою, що виплачується за участь в очних засіданнях Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку;
- виражену у відсотковому відношенні мінімальну кількість засідань Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку (від загальної кількості засідань), за умови участі у яких може бути сплачена винагорода.

115. Компенсація витрат члену Наглядової ради Банку - нерезиденту здійснюється в іноземній валюті, а члену Наглядової ради Банку - резиденту здійснюється в національній валюті України - гривні.



116. Оплата діяльності членів Наглядової ради Банку здійснюється за рахунок Банку на підставі кошторису, затвердженого Загальними зборами акціонерів Банку.

117. Порядок виплати винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку визначається законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами та рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради Банку.

118. Членам Наглядової ради Банку може виплачуватися винагорода за їхню діяльність.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється «Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ «Львів». Членам Наглядової ради також може бути компенсовано витрати, понесені ними з метою участі в засіданнях Наглядової ради та виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку.

119. Членам Наглядової ради Банку компенсуються:

- витрати у зв'язку зі службовим відрядженням, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати по найму жилого приміщення в порядку та розмірах, що встановлені законодавством України;

- всі належним чином підтверджені витрати щодо його проїзду від місця проживання до місця розташування Банку (квитанції, чеки, білети), які пов'язані та безпосередньо витікають із виконання ним своїх обов'язків.

119. Банк щорічно готує Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку, структура та перелік відомостей якого встановлюються законодавством України, Національним банком України та Статутом Банку.

Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку затверджуються рішенням Зборів акціонерів Банку.

Не рідше одного разу на рік Наглядова рада Банку здійснює оцінку впровадження політики винагороди в Банку та повідомляє про результати оцінки Національний банк України.

120. Інформація про індивідуальний або сукупний розмір та форму винагороди членів Наглядової ради Банку оприлюднюється у річному звіті Банку.

Звіт про винагороду членам Наглядової ради Банку, що була виплачена протягом звітного фінансового року, оприлюднюється на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів із дня його затвердження Зборами акціонерів Банку із забезпеченням можливості його перегляду.

121. У будь-якому випадку, навіть якщо договір з членом Наглядової ради Банку є безоплатним, договір може передбачати на період виконання членом Наглядової ради Банку своїх обов'язків компенсацію витрат, що пов'язані з виконанням функцій члена Наглядової ради Банку, та можливість сплати Банком за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування.

XIV. Прикінцеві положення.

122. Це Положення набуває чинності з моменту оголошення лічильною комісією Зборів акціонерів Банку результатів голосування за проект даного Положення, що розглядався Зборами акціонерів Банку.

123. Зміни та доповнення до цього Положення можуть вноситися на розгляд Зборів акціонерів Банку органами управління і контролю Банку та вступають в силу з моменту закриття Зборів акціонерів Банку, які їх затвердили.

124. У випадку зміни положень Статуту Банку чи не відповідності цього Положення чинній редакції Статуту Банку застосовуються норми та вимоги передбачені Статутом Банку, а норми цього Положення застосовуються в частині, що не суперечить Статуту Банку.

125. Не рідше одного разу на рік Наглядова рада Банку переглядає дане Положення та у разі необхідності внесення до нього змін ініціює розгляд та затвердження Зборам акціонерів Банку.