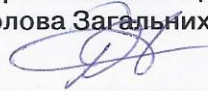


ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»
(Протокол № 3 від «07» серпня 2014р.)
Голова Загальних зборів акціонерів



Д.М. Ушаков



Голова Правління



С.А. Корчинська

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО СПОСТЕРЕЖНУ РАДУ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»**

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Положення) є внутрішнім документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) який разом із Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку визначає правовий статус Спостережної ради Банку, зокрема: повноваження, завдання, функції, права та обов'язки Спостережної ради.

1.2. Положення розроблено відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011р. № 306.

1.3. Положення розроблено з метою регламентації порядку роботи Спостережної ради та застосовується в роботі Спостережною радою.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

2.1. Спостережна рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав Акціонерів Банку, а також регулює та контролює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом та цим Положенням.

Метою діяльності Спостережної ради є представництво інтересів та захист прав Акціонерів, забезпечення ефективності їх вкладів, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку.

2.2. Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Спостережної ради відноситься:

1) затвердження внутрішніх положень Банку, у випадках, передбачених чинним законодавством України;

2) підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів;

3) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних Зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

5) прийняття рішення щодо покриття збитків Банку;

6) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

8) прийняття рішення щодо купівлі цінних паперів інших юридичних осіб від свого імені в портфель Банку, крім купівлі (придбання) державних цінних паперів та цінних паперів, гарантованих державою;

9) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

10) затвердження умов договорів, які можуть укладатися з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

11) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного цим Статутом та чинним законодавством України;

12) визначення дати складання переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах в порядку та в межах, встановлених чинним законодавством України;

13) вирішення питань про заснування Банком інших юридичних осіб відповідно до законодавства України;

14) прийняття рішення про вчинення Банком значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за

даними останньої річної фінансової звітності.

У разі неприйняття Спостережною радою рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг якого становить до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних Зборів;

15) прийняття рішення про надання Голові Правління або іншій уповноваженій особі Банку повноважень на підписання від імені Банку правочинів, рішення про вчинення яких прийнято Спостережною радою Банку;

16) прийняття рішення про внесення подання Загальним Зборам для прийняття рішення про вчинення правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

17) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі в наслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

18) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

19) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

20) надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій Акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до вимог чинного законодавства України;

21) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або членів Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

22) обрання Реєстраційної комісії Загальних Зборів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;

23) обрання аудиторської фірми та визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам для прийняття рішення щодо нього;

24) призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;

25) затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку;

26) призначення та звільнення Голови та членів Правління Банку;

27) контроль за діяльністю Правління;

28) прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління;

29) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв та відділень Банку, затвердження їх статутів та положень;

30) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;

31) розгляд документально оформлених результатів перевірок діяльності Банку Ревізійною комісією та вжиття відповідних заходів;

32) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Спостережної ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування;

33) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку;

34) вирішення питань, віднесених до компетенції Спостережної ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

35) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління;

36) затвердження організаційної структури Банку;

37) здійснення нагляду в сфері контролю за банківськими ризиками, оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками;

38) визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації;

39) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради, згідно з чинним законодавством України та Статутом Банку.

Загальні Збори Акціонерів Банку можуть передати для вирішення Спостережній раді і інші питання.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних Зборів Акціонерів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

2.3. Спостережна рада звітує перед Загальними Зборами Акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети та стратегічних цілей Банку.

РОЗДІЛ 3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

3.1. Члени Спостережної ради мають право:

- 1) брати участь у засіданнях Правління Банку;
- 2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Спостережної ради протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я голови Правління Банку;
- 3) вимагати, за необхідністю, скликання позачергових засідань Спостережної ради Банку;
- 4) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Спостережної ради Банку;
- 5) отримувати справедливую винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Спостережної ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних Зборів Акціонерів Банку.

3.2. Члени Спостережної ради зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті Загальними Зборами Акціонерів та Спостережною радою Банку;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Спостережної ради та в роботі комітетів Спостережної ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;
- 5) дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 6) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Спостережної ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 7) повідомити протягом 3 (трьох) днів у письмовій формі Спостережну раду та Правління Банку про втрату статусу Акціонера Банку;
- 8) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Спостережної ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Спостережної ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) днів повідомити у письмовій формі про це Спостережну раду та Правління Банку;
- 9) своєчасно надавати Загальним Зборам Акціонерів, Спостережній раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.

3.3. Члени Спостережної ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю).

Не несуть відповідальності члени Спостережної ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Банку, або не брали участі у голосуванні.

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

3.5. При визначенні підстав та розміру відповідальності членів Спостережної ради повинні бути прийняті до уваги звичайні умови ділового обороту та інші обставини, які мають значення для справи.

3.6. Банк має право звернутися з позовом до члена Спостережної ради про відшкодування завданих йому збитків на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів Банку.

3.7. Порядок притягнення членів Спостережної ради до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України.

4. СКЛАД СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

4.1. Спостережна рада складається з 3 (трьох) осіб.

4.2. Членами Спостережної ради можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність або юридичні особи - Акціонери. Член Спостережної ради – юридична особа може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника Акціонера у Спостережній раді визначається самим Акціонером.

Член Спостережної ради не може одночасно бути головою або членом Правління та (або) Ревізійної Комісії Банку.

4.3. Головою та членами Спостережної ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

4.4. До складу Спостережної ради не повинні висуватися та обиратися особи, які:

1) є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку;

2) мають особисті та/або сімейні стосунки з головним бухгалтером та членами Правління Банку.

4.5. З метою забезпечення незалежності Спостережної ради до її складу обираються незалежні члени, які повинні складати принаймні 1/3 (одну третю) частину від повного кількісного складу Спостережної ради. Незалежним вважається член Спостережної ради, який не має будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, членами Правління або крупним Акціонером Банку і не є представником держави.

Не може вважатись незалежним член Спостережної ради, який:

1) є у даний час чи був протягом останніх 3-х років Головою чи членом Правління Банку, посадовою особою органів управління дочірніх підприємств Банку;

2) є пов'язаною особою Банку чи осіб, які є сторонами за зобов'язаннями з Банком, сукупний обсяг яких протягом року перевищує 5 (п'ять) відсотків балансової вартості активів Банку за станом на початок фінансового року;

3) отримує від Банку будь-які доходи, за винятком доходів у вигляді винагороди за виконання функцій члена Спостережної ради та доходів, що випливають з права власності на належні йому акції Банку;

4) є власником більше ніж 5 (п'яти) відсотків акцій Банку (самостійно або разом з пов'язаними особами);

5) є представником держави.

4.6. Члени Спостережної ради не можуть бути одночасно членами Спостережної ради більше ніж у 2 Банках.

4.7. У разі, якщо в процесі роботи Спостережної ради кількість її членів стає меншою 2/3 від загальної кількості, члени Спостережної ради, які залишилися у її складі, зобов'язані протягом 3 (трьох) днів з дати, коли про це стало відомо, надати письмову вимогу до Правління Банку про скликання позачергових Загальних Зборів з метою обрання нового складу Спостережної ради.

5. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

5.1. Члени Спостережної ради обираються Загальними Зборами Акціонерів.

5.2. Право висувати кандидатів для обрання до складу Спостережної ради мають Акціонери Банку.

Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

5.3. Кількість кандидатів, запропонованих одним Акціонером, не може перевищувати кількісний склад Спостережної ради.

5.4. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Спостережної ради, повинні мати бездоганну ділову репутацію.

5.5. Пропозиція Акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Спостережної ради подається безпосередньо до Банку або надсилається листом на адресу Банку не пізніше як за 30 днів до дати проведення Загальних Зборів.

5.6. Пропозиція Акціонера повинна містити:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові (найменування) Акціонера, що її вносить;
- 2) відомості про кількість, тип та категорію акцій, які належать Акціонеру, який вносить пропозицію;
- 3) назву органу, до якого висувається кандидат;
- 4) прізвище, ім'я, по-батькові та дату народження кандидата;
- 5) зазначення кількості акцій Банку, що належать кандидату;
- 6) інформацію про освіту (назву навчального закладу, дату закінчення, здобуту спеціальність);
- 7) місце роботи та посади, які займав кандидат протягом останніх 5 років;
- 8) відповідність кандидата вимогам, які передбачені пп.4.2, 4.4, 4.6, 5.4 цього Положення;
- 9) наявність чи відсутність заборони суду займатися певними видами діяльності;
- 10) наявність непогашеної судимості за крадіжки, хабарництво та інші корисливі злочини;
- 11) згоду кандидата на обрання до Спостережної ради Банку.

Наявність (відсутність) фактів, зазначених у пропозиції Акціонера, повинна бути у письмовій формі підтверджена особою, кандидатура якої висувається.

Пропозиція повинна бути підписана кожним Акціонером (його представником), що її вносить, з зазначенням кількості акцій, яку має кожен Акціонер. У разі підписання пропозиції представником Акціонера, до пропозиції додається довіреність (копія довіреності, засвідчена у встановленому порядку), що містить відомості, передбачені чинним законодавством.

5.7. Рішення про відмову щодо включення кандидата до списку кандидатур для голосування на виборах до складу Спостережної ради Банку може бути прийняте тільки у разі:

- недотримання Акціонерами строку, встановленого частиною п.5.5 цього Положення;
- неподання даних, передбачених пп.5.6 цього Положення;
- якщо особа, яка висувається для обрання до складу Спостережної ради, не відповідає вимогам, встановленим цим Положенням;
- якщо Акціонери на дату внесення пропозиції не володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів.

Наявність права власності на акції (акцію) Банку в особи, яка висувається для обрання до складу Спостережної ради, має бути перевірена згідно з реєстром Акціонерів (зведеним обліковим реєстром рахунків власників цінних паперів) на день проведення Загальних Зборів.

5.8. Правління не пізніше як за 10 днів до проведення Загальних Зборів повинно направити рекомендованим листом або вручити за власним підписом кожному кандидату, включеному до списку кандидатур для голосування на виборах до складу Спостережної ради Банку, повідомлення, яке має містити інформацію про:

- орган Банку, до якого висувається особа;
- те, хто вніс пропозицію про висунення його кандидатури і якою кількістю голосів володіють Акціонери, які висунули його кандидатуру.

Кандидат, якого висунули для обрання до складу Спостережної ради Банку, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Банк.

5.9. Рішення про обрання членів Спостережної ради приймається простою більшістю голосів Акціонерів (більше 50 відсотків голосів Акціонерів), які беруть участь у Загальних Зборах. Голосування здійснюється з використанням бюлетенів для голосування. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для голосування.

5.10. Якщо кількість кандидатів, які набрали необхідну кількість голосів, перевищує склад Спостережної ради, зазначений у цьому Положенні, обраними членами Спостережної ради вважаються перші 3 особи, які набрали найбільшу кількість голосів.

5.11. Якщо кількість кандидатів, які набрали необхідну кількість голосів, менша від складу Спостережної ради, зазначеного у п.4.1 цього Положення, проводиться другий тур, у якому на голосування ставляться кандидатури перших 3 кандидатів, які набрали відносну більшість голосів за результатами першого туру. Претендент вважається обраний членом Спостережної ради, якщо у другому турі за нього проголосувала більшість Акціонерів або їх представників, які беруть участь у Зборах.

5.12. Якщо за результатами другого туру Спостережна рада у повному складі не обрана, скликаються позачергові Загальні Збори, до порядку денного яких вноситься питання про обрання Спостережної ради. У такому разі повноваження членів діючої Спостережної ради продовжуються до дати ухвалення Загальними Зборами рішення про обрання або переобрання Спостережної ради.

5.13. Одна й та сама особа може переобиратися членом Спостережної ради необмежену кількість разів.

5.14. Після обрання, з членами Спостережної ради укладається цивільно-правовий договір, у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання договору тощо.

Від імені Банку цивільно-правовий договір з членами Спостережної ради укладає особа якій Загальними Зборами акціонерів надані повноваження на їх (договорів) укладення протягом 3 (трьох) днів з дати їх обрання на умовах, визначених Загальними Зборами Акціонерів Банку.

5.15. Загальні Збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних Зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Спостережної ради припиняються :

1) за його власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я;

3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

З припиненням повноважень члена Спостережної ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

У випадку прийняття Загальними Зборами рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради, повноваження членів Спостережної ради вважаються припиненими з моменту обрання нових членів Спостережної Ради. До моменту обрання нових членів Спостережної ради строк повноважень членів Спостережної ради продовжується до дати обрання Загальними Зборами нових членів Спостережної ради.

6. РОБОЧІ ОРГАНИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

6.1. Робочими органами Спостережної ради є:

- Голова Спостережної ради;
- члени Спостережної ради;
- секретар Спостережної ради;
- постійні та тимчасові комітети Спостережної ради.

6.2. Голова Спостережної ради:

1) організує роботу Спостережної ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Спостережною радою;

2) скликає засідання Спостережної ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Спостережної ради;

3) організує роботу зі створення комітетів Спостережної ради, висування членів Спостережної ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;

4) готує доповідь та звітує перед Загальними Зборами Акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;

5) підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;

6) здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством і Статутом Банку та необхідні для забезпечення роботи Спостережної ради.

6.3. У разі неможливості виконання Головою Спостережної ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один з членів Спостережної ради за рішенням Спостережної ради.

6.4. Секретар Спостережної ради:

1) за дорученням Голови Спостережної ради повідомляє всіх членів Спостережної ради про проведення чергових та позачергових засідань Спостережної ради;

2) забезпечує Голову та членів Спостережної ради необхідною інформацією та документацією;

3) здійснює облік кореспонденції, яка адресована Спостережній раді, та організовує підготовку відповідних відповідей;

4) оформляє документи, видані Спостережною радою та Головою Спостережної ради та забезпечує їх надання членам Спостережної ради та іншим посадовим особам органів управління Банку;

5) веде протоколи засідань Спостережної ради;

6) інформує всіх членів Спостережної ради про рішення, прийняті Спостережною радою шляхом заочного голосування.

6.5. Голова Спостережної ради обирається Загальними Зборами акціонерів простою більшістю голосів присутніх на Загальних Зборах Акціонерів Спостережної ради.

Голова Спостережної ради протягом строку дії повноважень Спостережної ради може бути переобраний Загальними Зборами Акціонерів.

6.6. Спостережна рада може створювати із числа членів Спостережної ради тимчасові та постійні комітети, які надають Спостережній раді допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Спостережної ради.

6.7. У складі Спостережної ради можуть створюватися постійні комітети:

- Аудиторський комітет;
- Комітет з питань призначень та винагород;
- Комітет стратегічного планування.

6.8. У разі необхідності Спостережна рада може створювати тимчасові комітети для вивчення та підготовки матеріалів з окремих питань діяльності Банку, зокрема, комітет з реорганізації, з питань емісії цінних паперів, з питань оцінки діяльності виконавчого органу Банку, з питань розслідування порушень посадових осіб та інші.

6.9. Функції та повноваження постійних та тимчасових комітетів, їх структура, порядок залучення інших осіб до роботи комітету, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Спостережною радою при прийнятті рішення про створення відповідного комітету і оформлюються у вигляді додатку до протоколу засідання Спостережної ради, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

6.10. За результатами розгляду комітетом Спостережної ради певних питань оформлюється письмовий висновок, який підписується всіма членами комітету і надається голові Спостережної ради Банку. Висновок комітету носить рекомендаційний характер.

6.11. Банк створює Службу внутрішнього аудиту Банку (далі – Служба внутрішнього аудиту), що є органом оперативного контролю Спостережної ради.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- здійснює нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

- аналізує інформацію і відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

6.12. Служба внутрішнього аудиту підконтрольна та підзвітна Спостережній раді, та діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого структурного підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності та не має владних повноважень щодо операцій, стосовно яких вона здійснює аудит.

Служба внутрішнього аудиту відповідає за обсяги та достовірність звітів, що подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених чинним законодавством України.

6.13. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

7. ЗАСІДАННЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

7.1. Організаційною формою роботи Спостережної ради є чергові та позачергові засідання.

7.2. Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради або на вимогу члена Спостережної ради. Засідання Спостережної ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії, Правління чи його члена.

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

У засіданні Спостережної ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може брати участь уповноважений представник трудового колективу.

7.4. Засідання Спостережної ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

7.5. Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

7.6. Рішення Спостережної ради приймається простою більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Спостережної ради кожний член Спостережної ради має один голос.

7.7. Протокол засідання Спостережної ради підписується головуючим на засіданні Спостережної ради, усіма іншими членами Спостережної ради. Протокол засідання Спостережної ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання. Витяг з протоколу засідання Спостережної ради підписується Головою Спостережної ради.

У протоколі засідання Спостережної ради зазначаються:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дата та місце проведення засідання Спостережної ради;
- 3) особи, які були присутні на засіданні;
- 4) головуючий та секретар засідання;
- 5) наявність кворуму;
- 6) питання порядку денного;
- 7) основні положення виступів;
- 8) поіменні підсумки голосування та рішення, прийняті Спостережною радою.

Голова засідання несе персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

Рішення Спостережної ради, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма членами Спостережної ради, Головою та членами Правління, структурними

підрозділами та працівниками Банку.

7.8. Порядок денний засідання Спостережної ради затверджується Головою Спостережної ради.

7.9. Про скликання чергових або позачергових засідань Спостережної ради кожний член Спостережної ради повідомляється особисто не пізніше як за 10 днів до дати проведення засідання.

Повідомлення має містити інформацію про дату, час, місце, форму проведення засідання та його порядок денний. До повідомлення додаються:

- матеріали, які необхідні членам Спостережної ради для підготовки до засідання;
- бюлетені для голосування, у разі проведення засідання Спостережної ради у формі заочного голосування.

Бюлетені для голосування мають містити:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) поштову адресу, на яку має бути надісланий заповнений бюлетень;
- 3) дату закінчення прийому заповнених бюлетенів;
- 4) формулювання рішень з кожного питання порядку денного засідання;
- 5) варіанти голосування з кожного питання порядку денного: "за", "проти", "утримався";
- 6) місце для письмового викладу власної позиції з кожного питання порядку денного;
- 7) місце для підпису члена Спостережної ради та застереження про обов'язковість підпису бюлетеня.

7.10. Ініціатори скликання позачергового засідання Спостережної ради повідомляються про його проведення у порядку, передбаченому п.7.9 цього Положення.

7.11. Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) Голова та кожен із членів Спостережної ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Спостережної ради є вирішальним.

7.12. Рішення Спостережної ради на засіданні приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Спостережної ради може бути проведене таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

7.13. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Спостережною радою, здійснює Голова Спостережної ради.

7.14. Спостережна рада має право використовувати для цілей вивчення та аналізу певних аспектів діяльності Банку послуги фахівців Банку (юристів, фінансистів тощо). Крім того, Спостережна рада, в межах затвердженого Загальними Зборами кошторису, може у разі необхідності приймати рішення про укладання угод стосовно отримання послуг від зовнішніх консультантів та експертів.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Положення про Спостережну раду затверджується Загальними Зборами Акціонерів. Рішення про його затвердження приймається простою більшістю голосів Акціонерів, що беруть участь у Зборах.

8.2. Пропозиції про внесення змін і доповнень до цього Положення вносяться в порядку, передбаченому для внесення пропозицій до порядку денного Загальних Зборів.

8.3. Якщо в результаті змін в законодавстві окремі пункти цього Положення вступають у протиріччя з ними, ці пункти або їх частина, втрачають силу і до моменту внесення змін, Положення діє в частині, що не суперечить чинному законодавству України.

8.4. В питаннях, що не передбачені цим Положенням, необхідно керуватися Статутом Банку та вимогами чинного законодавства України.

В цьому документі проширо,
пронумеровано, скріплено підписом
Голови Правління та печаткою
ПАТ «БАНК АВАНТАРД»

(10) *двасоті ашукі шіс*

Голова Правління

А. Корчишанка

