

„ЗАТВЕРДЖЕНО”

Загальними зборами акціонерів

ВАТ ТФБ «Контракт»

Протокол № 95 від «01» грудня 2009 р.

Голова Загальних зборів акціонерів

_____ **Окунська Н.Г.**

ПОЛОЖЕННЯ

про Спостережну раду

Публічного акціонерного товариства Банку "Контракт"

Київ - 2009

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Це Положення Публічного акціонерного товариства Банку "Контракт" (далі – Банк) визначає правовий статус, склад, строк повноважень, регламентує порядок прийняття рішень, компетенцію та інші питання організації діяльності Спостережної ради Банку «Контракт» (далі- Спостережна рада Банку), а також права, обов'язки та відповідальність членів Спостережної ради.

1.2. Спостережна рада діє на підставі Положення про Спостережну раду і є органом, що здійснює захист прав Акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

1.3. У своїй діяльності Спостережна рада Банку керується чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, і є органом, що здійснює захист прав Акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

1.4. Жодні органи Банку, за винятком Загальних зборів акціонерів, не мають права давати вказівки Спостережній раді Банку щодо порядку здійснення нею покладених на неї функцій, а також з інших питань її діяльності.

1.5. Голова Спостережної ради організовує роботу Спостережної ради Банку, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває Загальні збори акціонерів, організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та цим Положенням .

1.6. У разі неможливості виконання головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради за її рішенням.

1.7. Голова Спостережної ради обирається членами Спостережної ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Спостережної ради. Спостережна рада має право в будь-який час переобрати Голову Спостережної ради.

2. СТВОРЕННЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ

2.1. Спостережна рада обирається Загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність строком на 3 (три) роки. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді.

2.2. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його затвердження рішенням загальних зборів акціонерів.

2.3. Член Спостережної ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом ревізійної комісії Банку.

2.4. Обрання членів Спостережної ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово.

2.5. Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами акціонерів.

2.6. Голова Спостережної ради обирається Загальними зборами акціонерів Банку.

2.7. У разі призначення нового члена Спостережної ради Банку, інформація щодо звільнення попереднього та призначення нового кандидата, а також документи, що свідчать про його ділову репутацію направляються до Національного банку України у відповідності до чинних нормативних актів НБУ.

3. КОМПЕТЕНЦІЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ

3.1. До компетенції Спостережної ради Банку належать такі повноваження:

3.1.1. затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання,

- пов'язані з діяльністю Банку;
- 3.1.2. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;
 - 3.1.3. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
 - 3.1.4. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;
 - 3.1.5. прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
 - 3.1.6. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
 - 3.1.7. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
 - 3.1.8. обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління;
 - 3.1.9. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
 - 3.1.10. прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
 - 3.1.11. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
 - 3.1.12. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України та Статутом;
 - 3.1.13. обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 3.1.14. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та п. 9.3 Статуту Банку;
 - 3.1.15. визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і п. 11.15.2. цього Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та п. 11.7 Статуту Банку;
 - 3.1.16. вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
 - 3.1.17. прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 3.1.18. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 3.1.19. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 3.1.20. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів;
 - 3.1.21. надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України "Про акціонерні товариства", пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 Закону України "Про акціонерні товариства";
 - 3.1.22. прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
 - 3.1.23. затвердження організаційної структури Банку;
 - 3.1.24. прийняття рішень щодо покриття збитків;
 - 3.1.25. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

- 3.1.26. встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 3.1.27. затвердження загальної економічної стратегії Банку, включаючи річні бізнес-плани та бюджети;
- 3.1.28. прийняття рішення щодо участі Банку в благодійній та спонсорській діяльності;
- 3.1.29. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законом або Статутом Банку.

3.2. До функцій Спостережної ради в межах системи ризик-менеджменту відносяться:

- 3.2.1. Визначення основних контурів організаційної структури Банку в частині забезпечення виділення підрозділів, які задіяні до процесу ризик-менеджменту;
- 3.2.2. Визначення і затвердження стратегії діяльності Банку і його бізнес-планів за значними операціями, проведення періодичної оцінки адекватності стратегії діяльності Банку напрямкам та темпам його розвитку, внесення необхідних змін і коректив;
- 3.2.3. Визначення рівню толерантності Банку до ризику через прийняття та періодичний перегляд відповідних регламентних документів;
- 3.2.4. Забезпечення уникнення будь-якого конфлікту (а також його видимості) між приватними інтересами членів Спостережної ради і членів Правління й комерційними інтересами Банку;
- 3.2.5. Контроль підготовки внутрішньої нормативної бази Банку щодо ризик-менеджменту;
- 3.2.6. Розгляд всіх звітів, підготовлених виконавчим органом з ризик-менеджменту, підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;

3.2.6.1. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає 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 та 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.

Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу банку.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених законодавством України.

3.2.6.2. Спостережна рада Банку за поданням Правління в строки визначені законодавством України приймає рішення про аудит Банку і визначає аудиторську фірму, яка має відповідний досвід роботи, для перевірки річного звіту і подання аудиторського висновку.

3.3. Рішенням Загальних зборів акціонерів на Спостережну раду може бути покладено виконання окремих повноважень, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, за винятком тих питань, що складають виключну компетенцію Загальних зборів акціонерів.

3.4. Члени Спостережної ради Банку мають право:

- 3.4.1. Брати участь в засіданнях Правління банку;
- 3.4.2. Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитись з документами Банку, отримувати їх копії;
- 3.4.3. Вимагати надання звітів від членів Правління Банку, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку та Правління Банку;
- 3.4.4. Вимагати скликання протягом сорока п'яти днів з дати прийняття відповідного рішення Спостережною радою Банку позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;
- 3.4.5. Надавати у письмовій формі зауваження на рішення Спостережної ради Банку.

3.5. Члени Спостережної ради Банку зобов'язані:

- 3.5.1. Діяти в інтересах Банку, добросовісно, сумлінно та обачливо;
- 3.5.2. Забезпечувати належне дотримання вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, інших нормативних актів Банку що не суперечать цьому Положенню;
- 3.5.3. Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Спостережною радою Банку;
- 3.5.4. Вживати можливі та необхідні заходи для захисту прав та інтересів акціонерів, дотримання встановленого напрямку розвитку Банку;
- 3.5.5. Особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів, засіданнях Спостережної ради;
- 3.5.6. Звітувати перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку, вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;
- 3.5.7. Дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних з режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відома в зв'язку з 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;
- 3.5.8. Утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Спостережної ради своєї незалежності.

4. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ

- 4.1. Організаційною формою роботи Спостережної ради є проведення засідань. Засідання Спостережної ради проводяться в міру необхідності з періодичністю, визначеною статутом, але не рідше одного разу на квартал.
- 4.2. Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради або на вимогу члена Спостережної ради, а також скликається на вимогу Ревізійної комісії, Правління або його члена, які беруть участь у засіданні Спостережної ради.
- 4.3. На вимогу Спостережної ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші посадові особи в порядку, встановленому в цьому Положенні.
- 4.4. У роботі Спостережної ради на її запрошення без права дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового органу або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.
- 4.5. Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу. Кожен член Спостережної ради має один голос. Рішення Спостережної ради приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Спостережної ради під час прийняття рішень, голос Голови Спостережної ради є вирішальним.

4.6. Рішення, прийняті Спостережною радою на її засіданнях, оформлюються протоколом, який має бути оформлений відповідно до вимог законодавства України у строк не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол засідання Спостережної ради підписує головуючий на засіданні .

4.7. У протоколи засідання Спостережної ради зазначаються:

- місце, дата і час проведення засідання;
- особи, які брали участь у засіданні;
- порядок денний засідання;
- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Спостережної ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.

4.8. Засідання Спостережної ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватись технічними засобами.

4.9. Спостережна рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної ради, у порядку, визначеному законодавством України.

4.10. Спостережна рада за пропозицією Голови Спостережної ради має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з його Акціонерами та/або інвесторами.

4.11. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки стосовно всіх членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів.

4.12. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Спостережної ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

4.2. Голова Спостережної ради Банку:

- здійснює керівництво та організує роботу Спостережної ради Банку;
- скликає засідання Спостережної ради Банку, головує на них, затверджує порядок денний засідань, організує ведення протоколів засідань Спостережної ради;
- здійснює контроль за виконанням рішень, прийнятих Спостережною радою;
- розподіляє обов'язки між членами Спостережної ради Банку;
- підтримує контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- організує обрання секретаря Загальних зборів;
- організує підготовку чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради;-
- здійснює інші функції, які можуть бути передані йому за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

4.3. Функції Голови Спостережної ради Банку під час його відсутності виконує один із членів Спостережної ради за її рішенням.

4.4. Секретар Спостережної ради призначається з числа працівників Банку. Секретарем Спостережної Ради є корпоративний секретар Банку. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

4.5. Секретар Спостережної ради:

- за дорученням Голови Спостережної ради повідомляє всіх членів про проведення чергових та позачергових засідань Спостережної ради;
- забезпечує Голову та членів Спостережної ради необхідною інформацією та документацією;
- здійснює ведення протоколів та діловодства, зберігає оригінали протоколів засідань та всіх матеріалів, які розглядаються на засіданнях Спостережної ради;
- за дорученням Голови Спостережної ради здійснює контроль за виконанням рішень Спостережної ради.

4.6. Про чергове засідання Спостережної ради її члени та на вимогу члени Правління та/або інші посадові особи повинні повідомлятися у письмовій формі не пізніше ніж за 7 (сім) робочих днів до дати проведення засідання Спостережної ради.

4.7. Разом із повідомленням, в якому міститься інформація про дату та місце проведення засідання Спостережної ради Банку, члену Спостережної ради Банку та на вимогу члену Правління та/або іншим посадовим особам вручається порядок денний цього засідання.

4.8. Не пізніше ніж за 1 (один) день до дати проведення засідання Спостережної ради кожний із членів Спостережної ради може запропонувати зміни або доповнення до порядку денного.

4.9. Позачергові засідання Спостережної ради проводяться по вимозі не менш 1/3 її членів. Спостережна Рада Банку має право вирішувати питання, винесені на її засідання, якщо на засіданнях Ради присутні не менш 2/3 її членів.

4.10. Позачергове засідання Спостережної ради повинно бути скликано не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дня надходження вимоги на адресу Спостережної ради.

4.11. Про скликання позачергового засідання Спостережної ради члени Спостережної ради повинні бути повідомлені не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до запланованої дати проведення засідання.

4.12. Члени Правління Банку та Голова Ревізійної комісії повідомляються Секретарем Спостережної ради про всі засідання Спостережної ради не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до запланованої дати проведення засідання.

4.13. На засіданні Спостережної ради кожний член Спостережної ради має один голос.

4.14. Спостережна рада правомочна приймати рішення, якщо в засіданні бере участь не менше 2/3 її членів. Рішення Спостережної ради приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради, фактично присутніх на засіданні. При рівності поданих голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Спостережної ради.

4.15. За підсумками голосування Секретарем Спостережної ради Банку складається протокол.

4.16. Протокол засідання Спостережної ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання.

4.17. Протоколи засідань Спостережної ради зберігаються протягом всього строку діяльності Банку.

4.18. Член Спостережної ради Банку не згодний з рішенням, може виразити окрему думку, що вноситься до протоколу та оголошується разом із рішенням Спостережної ради Банку на Загальних зборах акціонерів.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ

5.1. Голова та члени Спостережної ради Банку несуть персональну відповідальність за виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів Банку, якщо такі рішення не суперечать чинному законодавству і Статуту Банку.

5.2. Члени Спостережної ради Банку несуть цивільно-правову, адміністративну, дисциплінарну та іншу відповідальність за збитки завдані Банку невиконанням, порушенням чи неналежним виконанням покладених на них обов'язків відповідно до цього положення і чинного законодавства України.

5.3. За неправомірне розголошення інформації, яка становить банківську або комерційну таємницю, члени Спостережної ради Банку несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

6.1. Зміни до Положення про Спостережну раду Банку можуть вноситися на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку та набувають чинності після їх затвердження Загальними зборами акціонерів.