

**ПОГОДЖЕНО**  
**НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ**

« 29 » червня 2017 р.



Директор  
Департаменту ліцензування

*О.О. Бевз*

## СТАТУТ

### ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

### «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

(нова редакція)

(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21322127)

**“ЗАТВЕРДЖЕНО”**

Рішенням річних  
Загальних зборів акціонерів  
(Протокол № 79 від 21.04.2017 р.)



Голова Загальних зборів акціонерів

*[Signature]* / Т.І. Городницька /

м. Дніпро

2017 р.

Ці зміни є новою редакцією Статуту **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21322127, зареєстрованого Національним банком України 03 грудня 1993 року за № 220.

## **СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.**

1.1. Статут визначає основні умови і порядок діяльності, реорганізації та ліквідації **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»** (далі - Банк).

1.2. Статут викладений в новій редакції згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»** (протокол від 21.04.2017 р. № 79).

1.3. **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»** створено у формі публічного акціонерного товариства. Банк було створено у формі закритого акціонерного товариства на підставі рішення установчих зборів засновників від 03 вересня 1993 року з найменуванням - «Банк «Агрос» та зареєстровано Національним банком України 03 грудня 1993 року за № 220.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 16 жовтня 1996 року найменування Банку було змінено на Закрите акціонерне товариство акціонерний банк «Радабанк». Зміни найменування були зареєстровані Національним банком України 22 січня 1997 року.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 22 квітня 2009 року організаційно-правову форму Банку приведено у відповідність з діючим законодавством України та змінено повне офіційне і скорочене найменування Банку на **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»** (повне найменування) і **ПАТ «АБ «РАДАБАНК»** (скорочене найменування).

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» є правонаступником всього майна, прав та зобов'язань «Банку «Агрос» та Закритого акціонерного товариства акціонерного банку «Радабанк».

## **СТАТТЯ 2. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ.**

2.1. Найменування Банку:  
Повне:

українською мовою - **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;**  
російською мовою - **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РАДАБАНК»;**  
англійською мовою - **JOINT STOCK BANK «RADABANK».**

Скорочене:

українською мовою - **ПАТ «АБ «РАДАБАНК»;**  
російською мовою - **ПАО «АБ «РАДАБАНК»;**  
англійською мовою - **JOINT STOCK BANK «RADABANK».**

2.2. Місцезнаходження Банку: Україна, 49054, Дніпропетровська область, місто Дніпро, проспект Олександра Поля, будинок 46.

Місцезнаходження Банку є місцем розташування офісу Банку, з якого проводиться щоденне керування діяльністю Банку (переважно знаходиться керівництво) та здійснюється управління і облік.

### СТАТТЯ 3. ЗАСНОВНИКИ БАНКУ

3.1. Засновниками Банку при його створенні виступили 67 (шістдесят сім) юридичних осіб, які уклали Установчий договір від 15.02.1993 року.

3.2. Станом на дату затвердження цієї редакції Статуту вищевказаним засновникам Банку не належить жодної акції.

### СТАТТЯ 4. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.

4.1. Основною метою діяльності Банку є:

- залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку України, розвитку товарно-грошових і ринкових відносин, розширення зовнішньоекономічних зв'язків підприємств регіону і його експортно-імпортного потенціалу;
- акумулювання фінансових ресурсів підприємств та організацій;
- інвестування коштів в модернізацію виробництва і нові технології;
- сприяння за допомогою надання банківських послуг господарській та підприємницькій діяльності підприємств різних галузей народного господарства, громадян;
- розвиток банківської справи і отримання прибутку.

4.2. \* На підставі банківської ліцензії Банк має право надавати наступні банківські послуги:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) усі види фінансових послуг, а також здійснювати усі види діяльності, крім тих, надання яких заборонено Банку законами України або нормативно-правовими актами Національного банку України, у тому числі але не обмежуючись:

- надання гарантій, поручительства та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

4.3. За умови отримання відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право відповідно до законодавства України здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку, а саме:

4.3.1 діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- андеррайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами.

4.3.2. депозитарну діяльність, а саме:

- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

4.4. Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентський рахунок у Національному банку України, відкриває кореспондентські рахунки в інших банках в Україні і за її межами.

4.5. Взаємні відносини Банку з клієнтами здійснюються на договірних умовах.

4.6. Банк виконує операції на підставі договору, в якому передбачені усі істотні умови для даного виду правочину, права, обов'язки і відповідальність сторін, строки, процентні ставки чи інша плата, засоби забезпечення виконання зобов'язань та інші умови, які не суперечать діючому законодавству.

4.7. Кредити, які надає Банк, можуть забезпечуватися заставою майна, майнових прав, які належать позичальнику, гарантіями, та іншими видами забезпечення виконання зобов'язань.

4.8. Банк забезпечує збереження прийнятих грошових коштів та виплату їх на вимогу клієнта.

4.9. Банк має право:

- самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги;
- отримувати від позичальників звіти, баланси та документи, які свідчать про їх платоспроможність та перевіряти забезпеченість виданих кредитів;

- видавати бланкові кредити за умов додержання економічних нормативів;
- у разі несвоечасного погашення кредиту або процентів за його користування Банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено угодою;
- захищати свої права та законні інтереси усіма дозволеними чинним законодавством засобами.

## **СТАТТЯ 5. ПРАВОЗДАТНІСТЬ БАНКУ**

- 5.1. Банк є юридичною особою приватного права за законодавством України.
- 5.2. Форма власності Банку – приватна.
- 5.3. Державна реєстрація Банку проводиться відповідно до законодавства України з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Банк набуває права юридичної особи з моменту його державної реєстрації в порядку, встановленому чинним законодавством України, шляхом внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Банк набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності виключно після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про нього до Державного реєстру банків.
- 5.4. Банк в своїй діяльності керується Цивільним та Господарським кодексами України, законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про депозитарну систему України», «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими законами України, нормами і правилами, що впливають з міжнародних договорів, укладеними і належним чином ратифікованими Україною, та цим Статутом.
- 5.5. Цивільна правоздатність Банку може бути обмежена лише за рішенням суду. Цивільна правоздатність Банку виникає з моменту його створення і припиняється з дня внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про його припинення.
- 5.6. Банк набуває цивільних прав та обов'язків і здійснює їх через свої органи, які діють відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України. Порядок створення органів Банку встановлюється цим Статутом та чинним законодавством України. У випадках, встановлених чинним законодавством України, Банк може набувати цивільних прав та обов'язків і здійснювати їх через своїх акціонерів.
- 5.7. Установчим документом Банку є його Статут.
- 5.8. Банк входить до складу банківської системи України.
- 5.9. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності. Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банків у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законом. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному законом.
- 5.10. Банк має власні повне і скорочене офіційні найменування українською та англійською мовами, власне майно, що обліковується на балансі Банку, круглу печатку зі

своїм повним найменуванням українською мовою, різні штампи зі своїм найменуванням для ведення статутної діяльності Банку, фірмовий бланк, логотип та пломбінатори, зразки яких затверджуються в порядку, встановленому Правлінням Банку.

5.11. Банк може набувати майнові та особисті немайнові права та нести пов'язані з цим обов'язки, виступати від свого імені позивачем та відповідачем в суді, господарському суді/адміністративному суді або третейському суді, а також у судах інших держав.

5.12. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями всім належним йому на праві власності майном, на яке може бути звернено стягнення згідно з діючим законодавством України. Майно та активи Банку, його відділень, філій та представництв, що знаходяться на території України, а також надане у користування майно, не підлягають націоналізації, конфіскації або іншому вилученню за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

5.13. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором.

5.14. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. До акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами.

Гарантії захисту майнових прав акціонерів встановлюються чинним законодавством України.

5.15. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій. Також, у разі, якщо акціонер не сплатив повної вартості акцій у встановлений строк, Банк вилучає неоплачені акції та пропонує їх для повторного продажу. У випадку вилучення Банком неоплачених акцій кошти, частково внесені передплатниками в рахунок оплати за акції, в 30-денний строк повертаються передплатникам. Про наслідки невиконання зобов'язань щодо викупу (оплати) акцій робиться застереження в рішенні про розміщення акцій, а також в інформації про розміщення акцій (в проспекті емісії).

5.16. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій. За виключенням випадків, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

5.17. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку. Власники істотної участі, керівники Банку (крім керівників відокремлених підрозділів Банку) за фіктивне банкрутство, доведення до банкрутства або приховування стійкої фінансової неспроможності Банку несуть відповідальність.

На власників істотної участі та керівників Банку за рішенням суду може бути покладена відповідальність за зобов'язаннями Банку в разі віднесення Банку з їх вини до категорії неплатоспроможних.

5.18. Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або договором.

5.19. Банк має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічні операції,

необхідні для реалізації статутних цілей та предмета діяльності у порядку, який встановлено чинним законодавством України.

5.20. Банк має право здійснювати всі види операцій з валютними цінностями і банківськими металами на підставі ліцензій Національного банку України.

5.21. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, та створювати дочірні банки, філії і представництва за її межами у порядку, який встановлено чинним законодавством України.

Філії наділяються коштами за рахунок Банку. Майно філій обліковується на їх окремому балансі та на зведеному балансі Банку. Майно представництв і відділень обліковується на балансі Банку. Філії, представництва та відділення діють на підставі положень, які затверджуються Наглядовою радою Банку. Керівники філій, представництв та відділень діють на підставі довіреності, яка видається Головою Правління Банку.

5.22. Банк має право брати участь у діяльності та співпрацювати в іншій формі з міжнародними громадськими і іншими фондами і організаціями, входити у міжнародні банківські системи і організації.

5.23. Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.24. Учасниками Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.

5.25. Банк не може мати єдиним учасником інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.

5.26. Банк має право на недоторканість своєї ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, які можуть йому належати.

5.27. Банк має право на комерційну таємницю, визначення складу і обсягу інформації (відомостей), що складають його комерційну таємницю, організацію захисту своєї комерційної таємниці. Банк має право не надавати стороннім особам (підприємствам, установам, організаціям чи громадянам) інформацію, що складає комерційну таємницю, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

## **СТАТТЯ 6. МАЙНО, ВЛАСНІСТЬ ТА ІНШІ РЕЧОВІ ПРАВА БАНКУ**

6.1. Банк є власником майна, яке йому належить, включаючи майно, що передане Банку засновниками (акціонерами). Банк здійснює згідно з чинним законодавством України у повному обсязі володіння, користування та розпорядження власним майном, у тому числі коштами, цінними паперами, об'єктами інтелектуальної власності, у межах мети і предмета своєї діяльності та призначення майна.

6.2. Майно Банку формується з джерел, не заборонених чинним законодавством України.

Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

- приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;

- майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього.

6.3. Банк є власником:

- коштів, переданих Банку акціонерами, як плату за акції, які складають статутний капітал Банку;
- доходів, отриманих Банком в результаті здійснення його діяльності на території України та за її межами;
- фондів, сформованих Банком;
- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

6.4. Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку, несе Банк.

6.5. Основу правового режиму майна Банку, на якій базується його господарська діяльність, становить право власності. Господарська діяльність може здійснюватися також на основі інших речових прав (права володіння, права користування тощо), передбачених Цивільним кодексом України. Майно може бути закріплено за Банком на іншому праві відповідно до умов договору з власником майна.

6.6. Банк на свій розсуд, одноосібно або спільно з іншими суб'єктами володіє, користується і розпоряджається належним йому (їм) майном, у тому числі має право надати майно іншим суб'єктам для використання його на праві власності, праві господарського відання чи праві оперативного управління або на основі інших форм правового режиму майна, передбачених чинним законодавством України.

6.7. Майнові права та майнові обов'язки Банку можуть виникати: з угод, передбачених чинним законодавством, а також з угод, не передбачених чинним законодавством, але таких, що йому не суперечать; з актів органів державної влади та органів місцевого самоврядування, їх посадових осіб у випадках, передбачених чинним законодавством; внаслідок створення та придбання майна з підстав, не заборонених чинним законодавством; внаслідок заподіяння шкоди іншій особі, придбання або збереження майна за рахунок іншої особи без достатніх підстав; внаслідок порушення вимог чинного законодавства при здійсненні господарської діяльності; з інших обставин, з якими законодавство пов'язує виникнення майнових прав та обов'язків суб'єктів господарювання. Право на майно, що підлягає державній реєстрації, виникає з дня реєстрації цього майна або відповідних прав на нього, якщо інше не встановлено чинним законодавством.

6.8. Збитки, заподіяні Банку внаслідок порушення майнових прав громадянами, юридичними особами та державними органами, відшкодовуються Банку за рішенням суду, Господарського суду/адміністративного суду та іншими способами, не забороненими діючим законодавством України.

6.9. Майновий стан Банку визначається сукупністю належних йому майнових прав та майнових зобов'язань, що відображається у бухгалтерському обліку його господарської діяльності відповідно до вимог чинного законодавства. Зміна правового режиму майна Банку здійснюється за рішенням органів управління Банку, діючих у межах визначеної Статутом компетенції, у спосіб, передбачений законодавством, крім випадків, якщо така зміна забороняється чинним законодавством. Законодавством можуть бути визначені окремі підстави зміни правового режиму майна суб'єкта господарювання.

6.10. Відчуження майна Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, за рішенням відповідних органів управління Банку відповідно до цього Статуту.



## СТАТТЯ 7. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ. АКЦІЇ БАНКУ.

7.1. Банк здійснює розміщення акцій лише одного типу - прості. Привілейовані акції Банком не випускалися.

7.2. Усі акції Банку є іменними.

7.3. Форма існування акцій - бездокументарна.

7.4. Обіг акцій здійснюється відповідно до законодавства України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

7.5. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

7.6. Статутний капітал Банку поділено на акції однакової номінальної вартості – 10,00 грн. (десять гривень 00 копійок) кожна.

7.7. На дату створення Банку статутний капітал складав 1000 млн. українських карбованців.

7.8. Статутний капітал Банку складає 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень 00 копійок, який сформовано в повному обсязі грошовими внесками засновників та акціонерів.

7.9. Статутний капітал Банку поділено на 20 000 000 (двадцять мільйонів) простих іменних акцій.

7.10. На дату державної реєстрації цієї нової редакції Статуту статутний капітал Банку є повністю сплаченим.

7.11. Документи, що засвідчують право власності на акції, видаються акціонерам Банку після повної сплати вартості акцій протягом 10 робочих днів з дати отримання Банком свідоцтва про державну реєстрацію випуску акцій.

7.12. Акція є неподільною. Порядок реалізації прав співвласників акції (акцій) визначається Цивільним кодексом України та Законом України «Про акціонерні товариства».

7.13. Банк може здійснювати збільшення статутного капіталу шляхом публічного чи приватного розміщення акцій Банку.

7.14. Рішення про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

7.15. Розмір статутного капіталу Банку може бути збільшено шляхом збільшення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7.16. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

7.17. Банк має право збільшувати статутний капітал, якщо всі раніше випущені акції повністю сплачені за вартістю не нижче номінальної.

До моменту затвердження результатів розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

7.18. Банк подає документи до Національного банку України для погодження змін до статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати акціонерами внесків до статутного капіталу.

7.19. Банк може зменшувати статутний капітал згідно діючого законодавства України шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

7.20. Банк зобов'язаний у випадках, передбачених чинним законодавством України, здійснити оцінку та викуп акцій у акціонерів, які вимагають цього. Оцінка та викуп акцій здійснюються відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

7.21. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

7.22. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.

Банк зобов'язаний пройти процедуру включення акцій до біржового реєстру та залишатися у ньому хоча б на одній фондовій біржі в Україні. Акції Банку не можуть входити до біржового списку більше ніж однієї фондової біржі в Україні.

7.23. Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

7.24. Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку на рівні, встановленому Національним банком України.

7.25. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

Особи, зазначені у попередньому абзаці, зобов'язані надати Національному банку України разом з повідомленням повний пакет документів, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

7.26. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Банку не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод.

Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

7.27. Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує:

- резервний фонд у розмірі не менше 25% регулятивного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду не може бути менш ніж 5 відсотків від суми прибутку Банку;

- інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до

нормативно-правових актів Національного банку України.

## СТАТТЯ 8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

8.1. Особи, які набули право власності на акції Банку, набувають статусу акціонерів (учасників) Банку.

8.2. Банк може складатися з однієї особи у разі придбання одним акціонером усіх акцій Банку. Відомості про це підлягають реєстрації і опублікуванню для загального відома в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8.3. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право:

- участі в управлінні Банком (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників) в порядку, визначеному у Статуті;
- отримання дивідендів;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.
- розпорядження акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

8.4. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати йому завірені копії документів, а саме: Статуту Банку, положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію, інших внутрішніх положень Банку, що регулюють діяльність органів Банку, та зміни до них; положень про кожен філію, відділення та кожне представництво Банку; принципу (кодексу) корпоративного управління Банку; протоколів Загальних зборів; матеріалів, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів; протоколів засідань Наглядової ради та Правління, накази і розпорядження Голови Правління; протоколів засідань Ревізійної комісії та аудитора Банку; висновків Ревізійної комісії та аудитора Банку; річної фінансової звітності; документів бухгалтерського обліку; документів звітності, що подаються відповідним державним органам; проспекту емісії, свідоцтва про державну реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку; особливої інформації про Банк згідно з вимогами законодавства; інших документів, передбачених законодавством, цим Статутом, внутрішніми положеннями Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління.

8.5. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

8.6. Переважним правом акціонерів визнається право акціонера придбавати розміщені Банком акції пропорційно частці належних йому акцій у загальній кількості акцій.

8.7. Переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, надається акціонеру - власнику простих акцій лише у процесі приватного розміщення акцій, в порядку, встановленому законодавством.

8.8. Перелік осіб, що мають переважне право придбання акцій додаткової емісії, складаються на підставі даних зведеного облікового реєстру власників іменних цінних паперів Банку на дату прийняття рішення про приватне розміщення акцій, яке є підставою для розміщення додаткових акцій.

Особи, включені до переліку осіб, що мають переважне право придбання додаткових акцій, повідомляються про можливість здійснення ними переважного права.

Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.

Банк не вправі до закінчення вказаного строку розміщувати додаткові акції особам, що не були включені до переліку осіб, що мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установленний строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

8.9. Кожний акціонер - власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ;
- вчинення Банком значного правочину, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину;
- надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- зміну розміру статутного капіталу.

Наслідками невиконання зобов'язань з викупу акцій є наступне. Акціонер може оскаржити рішення Загальних зборів з передбачених частиною першою цієї статті Статуту питань виключно після отримання письмової відмови в реалізації права вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій або в разі неотримання відповіді на свою вимогу протягом 30 днів від дати її направлення на адресу Банку в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

Акціонер, права та охоронювані Законом України «Про акціонерні товариства» інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

8.10. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.

8.11. Переважне право Банку на придбання акцій власної емісії, що пропонуються їх власником до відчуження третім особам, не допускається.

8.12. Посадові особи органів Банку та інші особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах, не мають права вимагати від акціонера - працівника Банку надання відомостей про те, як він голосував чи як має намір голосувати на Загальних зборах, або про відчуження акціонером - працівником Банку своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати передачі довіреності на участь у Загальних зборах. У разі порушення цих вимог посадова особа Банку притягається до адміністративної і майнової відповідальності, звільняється із займаної посади, цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт) з нею розривається відповідно до закону.

- 8.13. Акціонери Банку зобов'язані:
- дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
  - виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Банку;
  - виконувати свої зобов'язання перед Банком;
  - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
  - не розголошувати комерційну та банківську таємницю, конфіденційну інформацію, пов'язану з діяльністю Банку;
  - сприяти Банку в здійсненні його діяльності.
- 8.14. Акціонери Банку, власники істотної участі в Банку зобов'язані надавати Банку відомості про пов'язаних із Банком осіб, як це передбачено чинним законодавством України. У разі зміни відомостей, що надавалися Банку, акціонери повинні повідомляти Банк у письмовому вигляді про ці зміни.
- 8.15. Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені чинним законодавством.

## **СТАТТЯ 9. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ.**

- 9.1. Вищим органом управління Банку є:
- Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори).
- 9.2. Виконавчим органом Банку є:
- Правління.
- 9.3. Органами контролю Банку є:
- Наглядова рада;
  - Ревізійна комісія.
- 9.4. Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю.
- Система внутрішнього контролю Банку для забезпечення ефективності її функціонування повинна включати:
- контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
  - розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
  - контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
  - контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
  - процедури внутрішнього контролю;
  - моніторинг системи внутрішнього контролю;
  - процедури внутрішнього аудиту.
- 9.5. Члени Наглядової ради та Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.
- Члени Наглядової ради та Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.
- 9.6. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Наглядової ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступник, керівники відокремлених підрозділів Банку. Керівниками Банку (крім членів Наглядової ради) мають право бути особи, які мають:

- повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права;
- досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років;
- бездоганну ділову репутацію.

Не менш як на одну четверту Наглядова рада має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Наглядової ради повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Наглядової ради, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

9.7. Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації керівників Банку встановлюються Національним банком України.

9.8. Голова Правління та головний бухгалтер вступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України. Члени Наглядової ради та Правління в місячний строк після обрання (призначення) на посаду надають Національному банку України документи, що підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію.

Не можуть призначатися на посади Голови, члена Правління та головного бухгалтера Банка особи, які зазначені у пункті 1 частини першої статті 3 Закону України «Про запобігання корупції» і звільнилися або іншим чином припинили діяльність, пов'язану з виконанням функцій держави або місцевого самоврядування, та які протягом року до дня припинення виконання функцій держави або місцевого самоврядування здійснювали повноваження з контролю, нагляду або підготовки чи прийняття відповідних рішень щодо діяльності Банка.

9.9. Голові, членам Правління та головному бухгалтеру забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій).

9.10. Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Банку.

9.11. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цим пунктом несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

9.12. Вищим органом Банку є Загальні збори. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові збори скликаються у випадках, передбачених діючим законодавством, а також, коли цього вимагають інтереси Банку.

9.13. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміна (збільшення та зменшення) розміру статутного капіталу Банку;
- обрання Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку. Прийняття рішення про припинення (в тому числі дострокове) повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом;

- обрання Голови та членів Ревізійної комісії Банку, припинення (в тому числі дострокове) їх повноважень;
- затвердження за висновками Ревізійної комісії Банку річних результатів діяльності Банку (річного звіту), включаючи його дочірні підприємства, та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- прийняття рішення про проведення Ревізійною комісією перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, розгляд результатів перевірки Ревізійною комісією діяльності Банку, проведеної за рішенням Загальних зборів, а також інших наданих Ревізійною комісією матеріалів;
- затвердження звіту Наглядової ради, Правління, звітів та висновків Ревізійної комісії;
- затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління і Ревізійну комісію, а також внесення до них змін;
- затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо зазначене передбачено чинним законодавством України та Статутом Банку;
- придбання Банком власних розміщених акцій;
- розподіл прибутку, затвердження порядку розподілу прибутку Банку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України, визначення порядку покриття збитків Банку з урахуванням вимог діючого законодавства;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- зміни організаційно-правової форми Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій, їх дроблення або консолідацію;
- викуп Банком розміщених ним акцій;
- обрання комісії з припинення Банку;
- прийняття рішення про форму існування акцій відповідно до вимог чинного законодавства України;
- обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- прийняття рішення за поданням Наглядової ради про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Розглядається як один правочин, так і сукупність чинних правочинів (договорів, угод, додаткових угод, тощо) укладених Банком з однією особою;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також якщо більшість членів Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину і з цієї причини відсутній кворум;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку за умови надання на це згоди Національним банком України та відкликання банківської ліцензії, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про участь в банківських об'єднаннях;
- вирішення інших питань, що належать до компетенції Загальних зборів згідно із Статутом Банку.

Загальні збори можуть приймати рішення по інших питаннях діяльності Банку.

9.14. Питання, віднесені чинним законодавством до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані ними для вирішення іншим органам Банку.

9.15. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

9.16. Рішення Загальних зборів не має юридичної сили в разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

9.17. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

9.18. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

9.19. Для вирішення Загальними зборами питань, пов'язаних зі зміною Статуту Банку, прийняття рішення про анулювання акцій Банку, прийняття рішення про розміщення акцій, прийняття рішення про зміну (збільшення або зменшення) статутного капіталу Банку, прийняття рішення про припинення діяльності Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження ліквідаційного балансу необхідно більш як 3/4 голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

9.20. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше 3/4 голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

9.21. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

9.22. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

9.23. Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів.

Загальні збори не можуть приймати рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, щодо яких є заінтересованість.

9.24. Обраними до складу органів (Наглядової ради або Ревізійної комісії) Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

9.25. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.



Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально (рекомендованим листом або комерційною кур'єрською поштою, або телеграмою, або через депозитарну систему України або вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто) особою, яка скликає Загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

Крім того, повідомлення про проведення Загальних зборів (крім проектів рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного) не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів публікується в офіційному друкованому органі та разом з проектом порядку денного надсилається фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також розміщується на власному веб-сайті Банку в мережі Інтернет.

9.26. Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити наступні дані:

- повне найменування та місцезнаходження Банку;
- дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прийти акціонери) проведення Загальних зборів;
- час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою.

9.27. Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку.

9.28. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі, якщо позачергові Загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

9.29. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

9.30. Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного члена. Дана інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

9.31. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або

проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку.

9.32. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством, - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів, які сукупно володіють 5 або більше відсотками простих акцій, вносяться до проекту порядку денного в обов'язковому порядку. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог чинного законодавства України.

У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

9.33. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів надсилає акціонерам повідомлення з проектом порядку денного або повідомляє їх іншим чином у спосіб, передбачений Статутом.

9.34. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого п. 9.30 цього Статуту;
- неповноти даних, передбачених п. 9.31 цього Статуту.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 відсотків акцій, може бути прийнято у разі неповноти даних, передбачених вимогами чинного законодавства України, та з інших підстав, визначених цим Статутом та/або Положенням про Загальні збори Банку.

9.35. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів фондовій біржі (біржам), на яких Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

9.36. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з

документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

9.37. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

9.38. Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання Банку провести Загальні збори з питання, у включенні якого до проекту порядку денного було безпідставно відмовлено акціонеру.

9.39. Порядок проведення Загальних зборів визначається чинним законодавством, Статутом Банку та рішенням Загальних зборів.

9.40. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який представляє права та інтереси трудового колективу.

9.41. Представник акціонера може бути постійним чи призначеним на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління.

Представником акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах.

Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

9.42. Реєстрація акціонерів (їх представників), які прибули для участі в Загальних зборах, здійснюється згідно з переліком акціонерів у день проведення Загальних зборів.

Цей перелік підписується Головою реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

9.43. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

На вимогу акціонера Банк або особа, яка веде облік, права власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено.

9.44. Акціонери (їх представники), які беруть участь у Загальних зборах, реєструються із зазначенням кількості голосів кожного акціонера, який бере участь у Загальних зборах.

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

9.45. Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється чинним законодавством. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.

9.46. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери - власники акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

9.47. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах.

Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

9.48. Проведенням Загальних зборів керує Голова зборів. Ведення протоколу забезпечує секретар зборів.

9.49. Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством; акціонерами, які цього вимагають).

Наглядова рада (у разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу

акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством; акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання лічильної комісії.

9.50. Одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

9.51. Першим питанням порядку денного Загальних зборів обирають Голову та секретаря зборів з числа акціонерів та їх представників, а також лічильну комісію у випадку, якщо повноваження лічильної комісії не були передані за договором депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

9.52. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування).

Бюлетені для голосування та для кумулятивного голосування засвідчуються Головою Правління Банку та скріплюються печаткою Банку.

У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера).

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України - акціонерами, які цього вимагають.

Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування, в порядку, визначеному п. 9.36. цього Статуту.

9.53. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

9.54. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується Головою і секретарем Загальних зборів.

Протокол Загальних зборів, підписаний Головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління.

9.55. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на власному або іншому сайті у глобальній інформаційній мережі Інтернет.

9.56. У разі, якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги актів законодавства, Статуту чи Положення про Загальні збори, акціонер, права та охоронювані законодавством інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

9.57. Рішення зборів є обов'язковими для всіх акціонерів Банку, включаючи тих, хто не брав участі в Загальних зборах, голосував проти прийняття цього рішення, а також для всіх органів і посадових осіб Банку.

9.58. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня.

Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

9.59. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку неплатоспроможним або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу Ревізійної комісії;
- на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- в інших випадках, встановлених чинним законодавством України або Статутом Банку.

9.60. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

9.61. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів публікують в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та додатково надсилають таке повідомлення та проект порядку денного фондовій біржі, на якій акції Банку перебувають у біржовому списку.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, передбачені чинним законодавством України, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають Загальні збори.

9.62. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

9.63. Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

9.64. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

9.65. Загальні збори можуть бути проведені шляхом заочного голосування (опитування). У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі поінформовані Головою зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій

9.66. Процедура скликання позачергових Загальних зборів встановлюється Положенням про Загальні збори.

9.67. Наглядова рада та Правління діють в межах повноважень, які надаються їм Загальними зборами, Статутом Банку та діючим законодавством України.

9.68. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. У разі призначення нового Голови, заступника Голови або члена Наглядової ради, для визначення його ділової репутації до Національного банку України у встановленому порядку подається копія протоколу Загальних зборів про звільнення попереднього та призначення нового кандидата і документи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України, з наданням інформації щодо статусу членів Наглядової ради (учасник Банку, представником якого учасника Банку він є або незалежний член).

9.69. Наглядова рада контролює і регулює діяльність Правління у період між проведенням Загальних зборів і в межах компетенції, визначеної цим Статутом.

9.70. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше 5 (п'яти) осіб на строк до наступних річних Загальних зборів Банку.

Якщо річні збори не були проведені у строк, встановлений законодавством, або не було прийнято рішення щодо обрання або припинення повноважень членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Зборів Банку.

Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами.

Рішення про зміну кількісного складу Наглядової ради набуває чинності з моменту його прийняття Загальними зборами.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

9.71. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

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

9.73. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, тобто коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між декількома кандидатами.

9.74. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

9.75. Наглядова рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.

9.76. Член Наглядової ради, який є асоційованою особою члена Правління, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

9.77. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

9.78. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Визначення умов оплати покладається на Загальні збори за кошторисом, затвердженим Загальними зборами.

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком та відповідно до цього Статуту.

Від імені Банку договір (контракт) підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

9.79. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради може прийматися тільки щодо всіх членів Наглядової ради. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

9.80. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової 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 Наглядової ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

У разі якщо незалежний член протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим законодавством щодо визначення незалежності члена Наглядової ради, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.



9.81. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

9.82. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення Голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 13) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, право створення і затвердження складу яких надано Наглядовій раді;
- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 15) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 16) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладесться з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 17) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 18) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 19) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 20) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 21) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 22) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 23) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банка та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- 24) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 25) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 26) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 27) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 28) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 29) прийняття рішень про надання згоди на 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 (крім правочину з розміщення Банком власних акцій). Розглядається як один правочин, так і сукупність чинних правочинів (договорів, угод, додаткових угод, тощо) укладених Банком з однією особою);
- 30) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю якщо сума правочину становить в межах від 100 мінімальних заробітних станом на 1 січня поточного року до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку включно;
- 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 32) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 33) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 34) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 35) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 36) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів, (у межах граничного строку, визначеного законодавством України), підготовка рекомендацій за розміром дивідендів;
- 37) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до вимог законодавства України;
- 38) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 39) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 40) прийняття рішення про обрання оцінювача (суб'єкта оціночної діяльності) майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 41) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю та здійснення контролю за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку;
- 42) визначення розміру ліміту повноважень, щодо проведення кредитних операцій (крім договорів по міжбанківським операціям), рішення щодо видачі яких має право приймати кредитний комітет Банку без погодження Правління/Наглядової Ради Банку;
- 43) погодження рішень кредитного комітету Банку щодо здійснення активних операцій на суму, яка перевищує суму ліміту, встановлену Наглядовою Радою Банку;
- 44) розгляд конфліктних ситуацій, що виникають між адміністрацією Банку та трудовим колективом, прийняття заходів щодо їх вирішення;
- 45) розгляд звітів Правління, інших колегіальних органів та структурних підрозділів та у випадку необхідності передача їх на Загальні збори;

46) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, які не є виключною компетенцією Загальних зборів

47) затверджує штатний розклад Банку, встановлює посадові оклади працівників Банку за поданням Голови Правління.

Наглядова рада може приймати рішення по інших питаннях діяльності Банку, крім тих, що не віднесені до виключної компетенції Загальних зборів.

9.83. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань, щодо зазначених у підпунктах 22 і 23, 35 та 37 пункту 9.81 Статуту.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог діючого законодавства України Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

Якщо більшість членів Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину і з цієї причини відсутній кворум на засіданні Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд загальних зборів акціонерів.

9.84. Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд загальних зборів акціонерів.

9.85. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

9.86. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

9.87. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.

9.88. У разі прийняття Загальними зборами рішення про укладення будь-якої угоди або надання згоди на її укладення, попередня згода Наглядової ради на укладення такої угоди не вимагається.

9.89. Посадові особи Банку забезпечують членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством, цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

9.90. Засідання Наглядової ради скликається Головою Наглядової ради за його власною ініціативою, на вимогу члена Наглядової ради, Ревізійної комісії, підрозділу внутрішнього аудиту або Правління.

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

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

9.91. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

9.92. Наглядова рада приймає рішення, якщо в засіданні Наглядової ради бере участь більше половини її складу. Рішення на засіданні Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішення голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання, підписується Головою Наглядової ради та передається на зберігання в Банк.

9.93. Голова Наглядової ради виконує функції координатора (голови) на засіданнях Наглядової ради. У разі відсутності Голови Наглядової ради його функції на засіданні виконує заступник Голови Наглядової ради, порядок призначення та обов'язки якого регулюються Положенням про Наглядову раду.

9.94. Для вирішення завдань, покладених на Наглядову раду, Голова Наглядової ради користується бланками Банку і має право підпису на листах Банку, що не мають відношення до фінансово-господарської діяльності Банку.

9.95. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється Положенням про Наглядову раду.

9.96. В Банку можуть бути утворені комітет з питань аудиту (далі – аудиторський Комітет), комітет з питань визначення винагороди посадовим особам (далі - Комітет з винагород) і Комітет з питань призначень. При цьому Комітет з винагород та Комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Зазначені комітети складаються виключно або переважно із членів Наглядової ради, які є незалежними членами, і очолюються ними.

Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, що належать до компетенції аудиторського Комітету і Комітету з винагород, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію Комітету, вона зазначає мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.

9.97. У разі необхідності негайного прийняття рішення або якщо будь-хто з членів Наглядової ради не може прийняти участь у засіданні Наглядової ради, рішення з питань, що знаходяться в межах компетенції Наглядової ради, можуть прийматися шляхом заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради. У такому випадку Голова Наглядової ради надсилає членам Наглядової ради поштовим зв'язком (з повідомленням), факсом або електронною поштою бюлетень з проектом рішення, який повинен бути заповнений членом Наглядової ради та повернутий Голові Наглядової ради протягом 3 (трьох) днів з моменту його отримання членом Наглядової ради. Рішення вважається прийнятим Наглядовою радою, якщо Голова Наглядової ради отримав заповнені бюлетені більше половини обраних членів Наглядової ради.

Протягом 5 (п'яти) днів після отримання бюлетенів від членів Наглядової ради, Голова Наглядової ради готує протокол засідання Наглядової ради у відповідності з результатом опитування та повідомляє членів Наглядової ради та Правління про такі результати та прийняті рішення.

9.98. Порядок скликання і проведення засідань Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами.

9.99. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію

Банку з акціонерами та/або інвесторами.

9.100. Члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів, якщо ці рішення відповідають чинному законодавству та цьому Статуту.

Члени Наглядової ради у випадку невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

Члени Наглядової ради несуть майнову відповідальність за шкоду, заподіяну Банку порушенням покладених на них обов'язків або неналежним їх виконанням.

9.101. Член Наглядової ради Банку не має права голосу і не присутній при прийнятті рішення щодо питання вчинення правочину із заінтересованістю, якщо він є заінтересованою особою у вчиненні такого правочину. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину з урахуванням п.9.82 Статуту.

9.102. Голосування Наглядової ради проводиться у вигляді таємного голосування без присутності зацікавленої особи в наступних випадках:

- при прийнятті рішення по активним операціям (окрім міжбанківських угод) пов'язаних осіб у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі) на 1 число поточного місяця – рішення приймається більшістю у 2/3 голосів присутніх членів Наглядової ради;

- при прийнятті рішення про надання попередньої згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі) на 1 число поточного місяця.

9.103. Виконавчим органом є Правління, яке в межах своєї компетенції діє від імені Банку і підвітне Загальним зборам та Наглядовій раді. Правління складається не менше ніж з 3 (трьох) осіб зі строком повноважень 3 роки. Кількісний склад Правління встановлюється рішенням Наглядової ради. Голова і члени Правління призначаються Наглядовою радою. Кандидатури Голови Правління та головного бухгалтера погоджуються з Національним банком України. Голова та члени Правління перебувають з Банком у трудових відносинах. Голова і члени Правління можуть бути звільнені Наглядовою радою до закінчення терміну повноважень відповідно до Кодексу законів про працю України та індивідуальних трудових договорів (контрактів) з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Підстави припинення повноважень Голови та/або члена Правління встановлюються чинним законодавством України, Статутом Банку, а також договором (контрактом), укладеним з Головою та/або членом Правління.

9.104. Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, а також договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку договір (контракт) підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

9.105. Член Правління не може бути одночасно членом Наглядової ради або членом Ревізійної комісії.

9.106. Голова Правління пропонує членів Правління для затвердження Наглядовою радою.

9.107. Члени Правління несуть персональну відповідальність за збитки, завдані Банку їх хибними рішеннями.

9.108. Правління діє на підставі Положення, затвердженого Загальними зборами.

9.109. Засідання Правління проводяться в міру їх необхідності. Проводить їх Голова Правління, а у разі його відсутності - його заступник.

9.110. До компетенції Правління належать наступні функції:

- забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- своєчасне надання інформації (проекту правочину та пояснень щодо ознаки заінтересованості) на розгляд Наглядовій раді про наміри укладення правочину із заінтересованістю (якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує сто мінімальних заробітних плат виходячи з розміру мінімальної заробітної плати станом на 1 січня поточного року) або значного правочину (під терміном «значний правочин» слід розуміти правочин (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), учинений Банком, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності). Розглядається як один правочин, так і сукупність чинних правочинів (договорів, угод, додаткових угод, тощо) укладених Банком з однією особою);
- затвердження результатів приватного розміщення акцій та звіту про результати приватного розміщення акцій;
- вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

9.111. Правління правомочне приймати рішення, якщо на його засіданні присутні більше 1/2 його складу. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів від кількості присутніх його членів.

У випадку однакової кількості голосів голос Голови Правління є вирішальним.

У випадку незгоди з рішенням Правління його члени можуть довести свою думку Загальним зборам чи Наглядовій раді.

Рішення Правління оформлюються протоколом за підписом його Голови.

9.112. Член Правління Банку не має права голосу і не присутній при розгляді питання щодо вчинення правочину із заінтересованістю, якщо він є заінтересованою особою у вчиненні такого правочину.

9.113. Голосування Правління проводиться у вигляді таємного голосування без присутності зацікавленої особи в наступних випадках:

- при прийнятті рішення по активним операціям (окрім міжбанківських угод) пов'язаних осіб у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку

(фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі) на 1 число поточного місяця;

- при розгляді питань щодо правочинів із заінтересованістю у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі) на 1 число поточного місяця.

9.114. Контроль за діяльністю Правління здійснюється Загальними зборами, Наглядовою радою, Ревізійною комісією.

9.115. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління та має право представляти Банк без доручення.

9.116. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

9.117. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

9.118. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

9.119. Голова Правління:

- видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку;
- розпоряджається згідно з чинним законодавством та у межах визначеної цим Статутом компетенції майном та коштами Банку;
- представляє Банк у всіх організаціях як в Україні, так і за її межами, видає довіреності;
- від імені Банку вчиняє будь-які правочини (з урахуванням обмежень згідно Статуту та діючого законодавства України) без довіреності;
- в установленому порядку призначає на посади та звільняє працівників Банку, матеріально і морально заохочує працівників, які відзначились, накладає дисциплінарні стягнення;
- затверджує посадові інструкції працівників Банку;
- розподіляє обов'язки між заступниками та членами Правління;
- виконує інші обов'язки і функції за дорученням Загальних зборів та Наглядової ради;
- доручає виконання окремих питань своєї компетенції заступникам, членам Правління чи керівникам структурних підрозділів;
- вирішує інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, Наглядової ради та Правління.

9.120. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією, яка обирається Загальними зборами з числа акціонерів або їх представників у складі 3 осіб строком на 3 роки, виключно шляхом кумулятивного голосування.

9.121. Членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку, членами Наглядової ради, членами Правління, корпоративним секретарем, членами інших органів Банку та особи, які не мають повної цивільної дієздатності.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

9.122. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

9.123. Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться

Ревізійною комісією за дорученням Загальних зборів, Наглядової ради або на вимогу акціонерів (акціонера), що володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

9.124. Ревізійна комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- складає висновки по річних звітах та балансах, розглядає звіти внутрішніх та зовнішніх аудиторів. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори не вправі затверджувати фінансовий звіт Банку;
- доповідає Загальним зборам чи Наглядовій раді про результати перевірок і ревізій;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів (аудиторської фірми) та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;
- має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів;
- вносить на Загальні збори або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

9.125. Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством України, іншими актами законодавства, цим Статутом, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії.

Голова та члени Ревізійної комісії зобов'язані своєчасно та в повному обсязі надавати та розкривати інформацію, необхідну для визначення Банком осіб, заінтересованих у вчиненні Банком правочину.

9.126. Члени Ревізійної комісії мають право брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління.

9.127. Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання Загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами.

9.128. Порядок роботи Ревізійної комісії визначений Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами.

9.129. Підрозділ внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

9.130. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює наступні функції:

- перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою;
- оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;



- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

9.131. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

9.132. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

9.133. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

9.134. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

9.135. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

9.136. Управління ризиками.

Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками.

Підрозділ з управління ризиками підзвітний Наглядовій раді, відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет;
- комітет з питань управління активами та пасивами;
- тарифний комітет;
- та інші комітети за напрямками банківської діяльності.

Одна й та сама особа не може суміщати посади голови кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками.

## СТАТТЯ 10. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ БАНКУ. ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.

10.1. Прибуток Банку, отриманий ним внаслідок його діяльності та іншими засобами, не забороненими чинним законодавством України, після сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, витрат на оплату праці, залишається у розпорядженні Банку, який визначає напрями його використання відповідно до цього Статуту, а саме:

- на формування резервного та інших фондів Банку, необхідних для його діяльності та розвитку;
- на виплату дивідендів власникам акцій.

10.2. Порядок формування та розподілу фондів Банку визначається Загальними зборами згідно до цього Статуту, чинного законодавства України та потреб Банку.

10.3. Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням загальних зборів акціонерів.

10.4. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку.

10.5. Виплата дивідендів за акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

10.6. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

10.7. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

10.8. З моменту ухвалення рішення Загальними зборами про нарахування дивідендів Банк бере на себе зобов'язання щодо їх виплати в терміни, що встановлюються рішенням Загальних зборів, та персонально повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати, шляхом направлення акціонерам поштових листів з описом вкладення та повідомленням про вручення.

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за акціями фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк.

За прострочення виплати дивідендів Банк виплачує акціонерам дивіденди з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також десять відсотків річних з простроченої суми.

Не отримані у встановлений термін дивіденди депонуються на спеціальному

рахунку (кредиторська заборгованість перед акціонерами Банку за дивідендами) в Банку.

Обмеження терміну виплати дивідендів не встановлюється. Власник акцій має право вимагати виплати не отриманих дивідендів незалежно від терміну утворення заборгованості, у межах максимального терміну, встановленого законодавством для списання депонованих коштів.

10.9. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

10.10. Загальні збори мають право ухвалити рішення щодо недоцільності нарахування дивідендів на акції за підсумками роботи Банку за рік.

10.11. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за акціями у разі, якщо:

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку;
- власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу та резервного капіталу.

10.12. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за акціями у разі, якщо він має зобов'язання про викуп акцій відповідно до чинного законодавства України.

10.13. За рішенням Загальних зборів прибуток або його частина можуть бути направлені на збільшення статутного капіталу Банку.

10.14. Банк створює резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

У випадку, якщо коштів резервного фонду недостатньо, Загальні збори приймають рішення про інші джерела покриття збитків, у тому числі за рахунок інших власних коштів Банку, а у випадку недостатності цих коштів - за рахунок реалізації майна Банку.

10.15. Рішення щодо покриття збитків приймають Загальні збори.

## **СТАТТЯ 11. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

11.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку, є банківською таємницею.

11.2. Банк гарантує таємницю банківського рахунку, операцій за рахунком і відомостей про клієнта. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

11.3. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком:

- на письмовий запит або з письмового дозволу власника такої інформації;
- за рішенням суду;
- органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національній поліції, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольного комітету України - на їх письмову вимогу стосовно операцій за

рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу;

- центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику на його письмову вимогу щодо наявності банківських рахунків;

- центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, на його запит щодо фінансових операцій, пов'язаних з фінансовими операціями, що стали об'єктом фінансового моніторингу (аналізу) згідно із законодавством щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також учасників зазначених операцій;

- органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям на їхню письмову вимогу з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", стосовно наявності та/або стану рахунків боржника, руху коштів та операцій на рахунках боржника за конкретний проміжок часу, а також про інформацію щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику у майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється Банком;

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у випадках самостійного подання Банком інформації про Банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;

- за рішенням суду Національному агентству з питань запобігання корупції стосовно наявності та стану рахунків, операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи, фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності відповідно до Закону України "Про запобігання корупції";

- іншим банкам у випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

- Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, на його письмову вимогу у зв'язку із здійсненням ним виявлення та розшуку активів, на які може бути накладено арешт у кримінальному провадженні, - щодо наявності та стану рахунків, операцій за рахунками конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності;

- центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, на його письмовий запит під час бюджетного процесу з метою проведення верифікації і перевірки достовірності інформації, поданої фізичними особами для нарахування та отримання соціальних виплат, пільг, субсидій, пенсій, заробітних плат, інших виплат, що здійснюються за рахунок коштів державного та місцевих бюджетів, коштів Пенсійного фонду України та інших фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, та своєчасного і в повному обсязі їх здійснення, надається інформація щодо відкритих на їхнє ім'я рахунків (поточних, кредитних, депозитних тощо), операцій та залишків за ними. У разі нарахування та отримання соціальних виплат, пільг, субсидій, призначених на сім'ю або домогосподарство, інформація надається щодо кожного з членів сім'ї або домогосподарства.

11.4. Вимога відповідного державного органу на отримання інформації, яка містить банківську таємницю, повинна:

- бути викладена на бланку державного органу встановленої форми;

- бути надана за підписом керівника державного органу (чи його заступника), скріпленого гербовою печаткою;

- містити передбачені Законом України «Про банки і банківську діяльність» підстави для отримання такої інформації;

- містити посилання на норми законодавства України, відповідно до яких державний орган має право на отримання такої інформації.

11.5. Довідки по рахунках (вкладах) у разі смерті їх власників надаються Банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні Банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам по справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів).

11.6. Банку забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта.

11.7. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.

11.8. Банк має право розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, особі (в тому числі яка уповноважена діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання Банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення Банку, або під час здійснення процедури ліквідації.

11.9. Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, передбачені цією статтею Статуту, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених ними осіб, які в межах повноважень, наданих Законом України «Про Національний банк України», здійснюють функції банківського нагляду або валютного контролю.

11.10. Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, передбачені цією статтею Статуту, не поширюються на працівників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб при здійсненні ними функцій і повноважень, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

11.11. Положення пунктів 11.4 та 11.6 даної статті Статуту не поширюються на випадки надання Банком центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, інформації у випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», та органам доходів і зборів - інформації про відкриття (закриття) рахунків платників податків відповідно до статті 69 Податкового кодексу України.

11.12. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог чинного законодавства України про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

## **СТАТТЯ 12. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ.**

12.1. Банк забезпечує своєчасне виконання прийнятих на себе зобов'язань шляхом регулювання структури свого балансу у відповідності з затвердженими Національним банком України нормативами.

## СТАТТЯ 13. РЕСУРСИ БАНКУ.

13.1. Ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку (статутний капітал, резервний фонд, інші фонди, прибуток минулих років, нерозподілений прибуток поточного фінансового року);
- залучених коштів (кошти українських та іноземних підприємств, господарств, організацій, що знаходяться на їх рахунках у Банку, в тому числі коштів, які залучені у вигляді строкових вкладів (депозитів), вкладів українських та іноземних громадян, залучених на певний строк та на вимогу;
- коштів інших банків.

## СТАТТЯ 14. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

14.1. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

14.2. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Банк подає Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

Банк протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджує на веб-сайті Банку, а також розміщує у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

Банк зобов'язується не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

14.3. Банк оприлюднює аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:

- баланс;
- звіт про фінансові результати;
- звіт про рух грошових коштів;
- звіт про власний капітал;
- примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

14.4. Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

Голова Правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

## **СТАТТЯ 15. КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ.**

15.1. Органами контролю за діяльністю Банку є Національний банк України, органи виконавчої влади, що реалізують державну податкову політику та інші державні органи в межах їх компетенції згідно з діючим законодавством України.

15.2. Національний банк України здійснює функції банківського регулювання та нагляду за діяльністю Банку в межах та порядку, передбачених законодавством України. Національний банк України здійснює постійний нагляд за дотриманням Банком, його підрозділами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку, економічних нормативів.

15.3. При здійсненні банківського нагляду Національний банк України має право вимагати від Банку та його керівників усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених Банку, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

## **СТАТТЯ 16. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ БАНКУ.**

16.1. Зміни та доповнення до Статуту Банку вносяться за рішенням Загальних зборів. Не пізніше ніж у місячний термін після прийняття Загальними зборами рішення про внесення змін та доповнень до Статуту, Банк подає пакет необхідних документів до Національного банку України для погодження відповідних змін.

16.2. Зміни до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства України з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань з урахуванням особливостей, встановлених чинним законодавством України.

16.3. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

16.4. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, набирають чинності після внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Національний банк України в установленому ним порядку вносить відповідний запис до Державного реєстру банків після проведення державної реєстрації змін до установчих документів.

16.5. Зміни та доповнення до Статуту оформлюються шляхом викладення Статуту в новій редакції.

16.6. Зміни до Статуту Банку підписуються особами, уповноваженими Загальними зборами, що прийняли рішення про внесення змін до Статуту Банку.

## **СТАТТЯ 17. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

17.1. Банк може припинити свою діяльність шляхом ліквідації чи реорганізації.

17.2. Реорганізація Банку здійснюється добровільно за рішенням його акціонерів, шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення у порядку, передбаченому законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства»,

іншими чинними актами законодавства України.

17.3. Угода про злиття або приєднання укладається банками у письмовій формі та набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів на Загальних зборах кожного з банків.

17.4. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

17.5. Реорганізація за рішенням акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. Для одержання дозволу до Національного банку України подається заява з доданням необхідного обґрунтування та розрахунків, які б засвідчували настання позитивних наслідків для вкладників та інших кредиторів Банку.

17.6. Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію про:

- угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;
- призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку Банку;
- призначення аудиторської фірми;
- строки проведення реорганізації;
- склад Правління після реорганізації.

17.7. Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження Статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого Банку.

17.8. Банк вважається реорганізованим з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Також вноситься відповідний запис до Державного реєстру банків України.

17.9. Банк може бути ліквідований:

- за рішенням власників Банку;
- у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду.

Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, що ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

17.10. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

17.11. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

17.12. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з



дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

17.13. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

17.14. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими цей Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

17.15. Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

17.16. Якщо Банк, який ліквідується за ініціативою власників, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

## **СТАТТЯ 18. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

18.1. Робочою мовою Банку є українська мова.

18.2. Норми, встановлені Статутом, є недійсними, якщо вони суперечать чинному законодавству України. При розбіжності умов (положень) Статуту з чинним законодавством України Банк у своїй діяльності керується законодавством України.

18.3. Якщо окремі норми, встановлені Статутом, визнані недійсними, це не тягне за собою визнання недійсними інших норм і положень Статуту в цілому.

## **СТАТТЯ 19. ПІДПИСИ**

Згідно з рішенням річних Загальних зборів від 21.04.2017 р. Статут підписала від імені та за дорученням акціонерів уповноважена особа – Голова Загальних зборів Городницька Тетяна Ігорівна.



Т.І. Городницька

Місто Дні-

про, Дніпропетровська область, Україна.

Двадцять четвертого квітня дві тисячі сімнадцятого року, я, Перфілова О.А., приватний нотаріус Дніпровського міського нотаріального округу засвідчую справжність підпису **Городницької Тетяни Ігорівни**, який зроблено у моїй присутності.

Особу **Городницької Тетяни Ігорівни**, яка підписала документ, встановлено, її дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за **№ 1592**  
Стягнуто плати за домовленістю.

Приватний нотаріус

