

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 14.08.2009  
Номер запису 710310500014025430

Державний реєстратор



ПОГОДЖЕНО

Управлінням Національного банку України в Закарпатській області

Начальник управління  
О.А. Кирилюк  
М.П.

«12» вересня 2009 року

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 23.09.2014  
Номер запису 71031050014025430

Державний реєстратор

### СТАТУТ

## Публічного акціонерного товариства „МетаБанк”

(нова редакція)



Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 29.12.2009  
Номер запису 710310500014025430

Державний реєстратор



Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 25 чер 2012  
Номер запису 710310500014025430

Державний реєстратор



ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів  
протокол від 27.07.2009 року

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 26.03.2010  
Номер запису 71031050003025430

Державний реєстратор



Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 16.01.2013  
Номер запису 710310500014025430

Державний реєстратор



Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 13 чер 2013  
Номер запису 710310500014025430

Державний реєстратор



Згорнітися  
2009 рік

но миколаєво: ОМЕ

Державну реєстрацію припинення  
юридичної особи ПРОВЕДЕНО  
Дата реєстрації 03.04.2015  
Номер запису 11031050013025430  
Державний реєстратор ОМЕ



Державну реєстрацію змін до установчих  
документів ПРОВЕДЕНО  
Дата реєстрації 03.04.2015  
Номер запису 11031050015025430  
Державний реєстратор ОМЕ



Державну реєстрацію змін до установчих  
документів ПРОВЕДЕНО  
Дата реєстрації 02 ЛИП 2015  
Номер запису 11031050016025430  
Державний реєстратор ОМЕ



## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації Публічного акціонерного товариства „МетаБанк”.

Публічне акціонерне товариство „МетаБанк” (далі - Банк) є правонаступником всіх прав, обов'язків та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства „МетаБанк”, створеного в результаті реорганізації Акціонерного банку „Металург” шляхом перетворення його у відкрите акціонерне товариство на підставі рішення установчих зборів засновників (протокол № 1 від 24 листопада 2008 року). Зміна найменування Банку здійснена з метою приведення його діяльності у відповідність до вимог Закону України „Про акціонерні товариства”.

1.2. Банк створений у формі публічного акціонерного товариства відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства”, інших законів України.

1.3. Найменування Банку:

Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою: Публічне акціонерне товариство „МетаБанк”;
- російською мовою: Публичное акционерное общество „МетаБанк”;
- англійською мовою: Public joint stock company “MetaBank”.

Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою: АТ „МетаБанк”;
- російською мовою: АО „МетаБанк”;
- англійською мовою: MetaBank.

1.4. Місцезнаходження Банку: Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30.

Поштова адреса Банку: 69006, Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30.

## 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ. МАЙНО БАНКУ

2.1. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації в установленому законодавством порядку.

2.2. Банк є спеціалізованим ощадним банком. Банк має право відкривати на території України свої філії, представництва та відділення.

2.3. При здійсненні своєї діяльності Банк керується Конституцією України, чинним законодавством України, зокрема, Законами України “Про банки і банківську діяльність”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про акціонерні товариства”, іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також цим Статутом.

2.4. Банк має самостійний баланс, кореспондентський рахунок в національній валюті України відкритий в Управлінні Національного банку України в Запорізькій області, кореспондентські рахунки в національній та іноземних валютах, відкриті в інших банках (резидентах і нерезидентах).

2.5. Банк має право від свого імені укладати будь-які угоди (договори, контракти), не заборонені законодавством України, набувати майнові та особисті немайнові права та обов'язки, бути позивачем, відповідачем і третьою особою у будь-якому судовому органі: суді, господарському, адміністративному, третейському судах, міжнародному комерційному арбітражі та інших судах.

2.6. Банк має круглу печатку із своїм повним офіційним найменуванням та ідентифікаційним кодом, кутовий штамп, інші печатки та штампи, фірмові бланки та інші атрибути, які індивідуалізують його діяльність.

2.7. Банк є власником грошових коштів, переданих йому засновниками та акціонерами у власність як вклад до статутного капіталу; одержаних доходів; іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

Банк здійснює володіння, користування і розпорядження майном відповідно до законодавства України. Банк має право відчужувати, передавати безоплатно, обмінювати, здавати в оренду, надавати безоплатно в тимчасове користування або в позику іншим юридичним та фізичним

особам належне йому майно, а також використовувати та відчужувати його іншим шляхом, якщо це не суперечить чинному законодавству України та цьому Статуту.

2.8. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном.

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

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

Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. Звернення стягнення на майно акціонера за зобов'язаннями Банку не допускається. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів, якщо інше не передбачено законодавством України.

### 3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх, кого обслуговує Банк, надання повного спектру якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам.

3.2. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські операції:

3.2.1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.

3.2.2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них.

3.2.3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.3. За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

3.3.1. Операції з валютними цінностями:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

ґ) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

ж) операції з банківськими металами на валютному ринку України;

з) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;

и) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

3.3.2. Емісія власних цінних паперів.

3.3.3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

3.3.4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

3.3.5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

3.3.6. Здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

3.3.7. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

3.3.8. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

а) з інструментами грошового ринку;

б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

3.3.9. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

3.3.10. Депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

3.4. За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

3.4.1. Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі.

3.4.2. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг).

3.4.3. Лізинг.

3.4.4. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів.

3.4.5. Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.

3.4.6. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.

3.4.7. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

3.5. Перелік банківських операцій та операцій, які здійснює Банк, визначаються банківською ліцензією і дозволом Національного банку України, а також ліцензіями (дозволами) Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, органів виконавчої влади, які відповідно до законодавства України надають відповідні ліцензії (дозволи).

Банк може здійснювати банківські операції та операції, які потребують одержання ліцензій (дозволів), після отримання відповідної ліцензії (дозволу).

3.6. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

#### **4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ**

4.1. Особи, які набули право власності на акції Банку, набувають статусу акціонерів Банку.

Акціонерами Банку можуть бути юридичні та/або фізичні особи, а також держава в особі уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які набули право власності на акції Банку у встановленому законодавством порядку при створенні Банку, при додатковому випуску акцій та/або на вторинному ринку цінних паперів.

4.2. Юридичні та фізичні особи, які є акціонерами Банку, кількість та види акцій, які їм належать, зазначаються у реєстрі власників іменних цінних паперів Банку.

4.3. Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до цього Статуту та приймання участі у роботі Спостережної ради або Ревізійної комісії Банку в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до цих органів;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту;

д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

е) переважне придбання додатково розміщуваних Банком простих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, в процесі приватного розміщення акцій;

є) вихід із складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.

ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

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

4.4. Банк розміщує привілейовані акції одного класу. Кожною привілейованою акцією її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

- а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених п. 6.14. цього Статуту;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів – власників простих акцій;
- в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій, в процесі приватного розміщення акцій;
- г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих акцій у прості акції Банку обміняти належні їм привілейовані акції на прості акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;
- д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених частиною другою цього пункту;
- е) інші права, встановлені підпунктами „г”, „д”, „є” та „ж” пункту 4.3. цього Статуту.

Акціонери – власники привілейованих акцій Банку мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у прості акції Банку або інші цінні папери;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Одна привілейована акція Банку надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту. Підрахунок голосів за привілейованими акціями здійснюється окремо від голосів за простими акціями.

Рішення загальних зборів акціонерів Банку, що приймається за участю акціонерів – власників привілейованих акцій, які відповідно до частини другої цього пункту мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано три чверті голосів акціонерів – власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

#### 4.5. Акціонери Банку зобов'язані:

- а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- б) виконувати рішення загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом;
- д) не розголошувати банківську і комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- е) своєчасно повідомляти Банк про зміну свого місцезнаходження (місця проживання) та інших персональних даних, що необхідні для ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку;
- є) нести інші обов'язки, встановлені цим Статутом та законами України.

4.6. Акціонери Банку, що мають бажання отримати інформацію про діяльність Банку, повинні надати письмову заяву про це Правлінню Банку. Правління Банку забезпечує підготовку необхідної інформації, документів та матеріалів про діяльність Банку і в строк, передбачений чинним законодавством України, письмово або в інший спосіб повідомляє акціонера про час та місце ознайомлення його з цими документами.

Надання інформації, документів та матеріалів про діяльність Банку здійснюється у робочий час в приміщенні Банку за його місцезнаходженням в присутності відповідального працівника Банку. Надання копій документів з інформацією про діяльність Банку, їх копіювання акціонерами Банку здійснюється тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

## 5. СТАТУТНИЙ ТА РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

5.1. Статутний капітал Банку становить 19550580,00 (дев'ятнадцять мільйонів п'ятсот п'ятдесят тисяч п'ятсот вісімдесят грн. 00 коп.) гривень.

5.2. Статутний капітал розділений на 1955058 (один мільйон дев'ятсот п'ятдесят п'ять тисяч

п'ятдесят вісім) акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень, з них 1860000 (одни мільйон вісімсот шістдесят тисяч) простих іменних акцій та 95058 (дев'яносто п'ять тисяч п'ятдесят вісім) привілейованих іменних акцій, що складас відповідно 95,14 % та 4,86% статутного капіталу Банку.

5.3. Розмір статутного капіталу може бути змінений (збільшений або зменшений) за рішенням загальних зборів акціонерів у порядку, передбаченому законодавством України.

Збільшення статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України та Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

При збільшенні розміру статутного капіталу Банку акції, які передбачені до розміщення, можуть розповсюджуватися шляхом відкритого (публічного) або закритого (приватного) розміщення. Рішення про відкрите (публічне) або закрите (приватне) розміщення акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

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

Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, встановленому Національним банком України та Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Повідомлення кредиторів про зменшення статутного капіталу Банку здійснюється Правлінням Банку в порядку та строки, встановлені Цивільним кодексом України та Законом України "Про акціонерні товариства".

5.4. Банк в порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни статутний капітал.

5.5. Банк має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним акцій. Внаслідок консолідації дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу та класу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів. Внаслідок дроблення одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу та класу. Консолідація та дроблення не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

5.6. Банк має право здійснити конвертацію привілейованих акцій Банку у прості акції Банку чи у привілейовані акції Банку іншого класу в випадках, коли така конвертація буде сприяти більш високій стабільності Банку та надасть додаткові права акціонерам Банку – власникам привілейованих акцій.

Конвертація привілейованих акцій Банку у прості акції Банку чи у привілейовані акції Банку іншого класу здійснюється в наступному порядку:

1) прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішень про конвертацію привілейованих акцій Банку у прості акції Банку чи у привілейовані акції Банку іншого класу; про умови обміну привілейованих акцій Банку на прості акції Банку чи на привілейовані акції Банку іншого класу; про розміщення додаткової кількості простих акцій Банку чи привілейованих акцій Банку іншого класу; про анулювання привілейованих акцій Банку, відносно яких прийнято рішення про конвертацію;

2) визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо затвердження звіту про конвертацію привілейованих акцій Банку на прості акції Банку чи на привілейовані акції Банку іншого класу;

3) визначення уповноважених осіб Банку (прізвище, ім'я, по батькові та посада), яким надаються повноваження:

- здійснювати повідомлення акціонерів – власників привілейованих акцій, що підлягають конвертації, про прийняті загальними зборами рішення, не пізніше ніж за 30 днів до початку строку конвертації належних їм акцій;

- отримувати від акціонерів письмові підтвердження про конвертацію привілейованих акцій, що їм належить;
- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого права по конвертації привілейованих акцій, що їм належить;
- 4) обмін привілейованих акцій Банку на письмові зобов'язання про видачу акціонерам відповідної кількості простих акцій Банку чи привілейованих акцій Банку іншого класу;
- 5) подання до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку заяви та всіх необхідних документів для реєстрації випуску відповідної кількості простих акцій Банку чи привілейованих акцій Банку іншого класу;
- 6) реєстрація Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку випуску відповідної кількості простих акцій Банку чи привілейованих акцій Банку іншого класу;
- 7) присвоєння акціям Банку, що випускаються додатково, міжнародного ідентифікаційного номеру;
- 8) затвердження загальними зборами акціонерів звіту про конвертацію привілейованих акцій Банку на прості акції Банку чи привілейовані акції Банку іншого класу, а також змін та доповнень до Статуту Банку, які пов'язані з конвертацією привілейованих акцій; погодження змін та доповнень до Статуту Банку в Національному банку України та реєстрація їх в органах державної реєстрації;
- 9) подання до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку звіту про конвертацію привілейованих акцій Банку на прості акції Банку чи на привілейовані акції Банку іншого класу;
- 10) реєстрація Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку випуску відповідної кількості простих акцій Банку чи привілейованих акцій Банку іншого класу та отримання Банком свідоцтва про реєстрацію випуску акцій;
- 11) обмін письмових зобов'язань на прості акції Банку чи привілейовані акції Банку іншого класу.

Загальна кількість акцій Банку та їх номінальна вартість, розмір статутного капіталу Банку у випадках конвертації привілейованих акцій Банку на прості акції Банку чи на привілейовані акції Банку іншого класу не змінюються. Рішення на загальних зборах акціонерів Банку з питань конвертації привілейованих акцій на прості акції Банку чи привілейовані акції Банку іншого класу приймаються відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України.

5.7. Банк формує резервний капітал/фонд у розмірі 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Резервний капітал/фонд формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Банку або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого цим Статутом розміру резервного капіталу/фонду розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку Банку за рік.

5.8. Резервний капітал/фонд створюється для покриття збитків Банку по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях, а також для збільшення статутного капіталу Банку, виплати дивідендів за привілейованими акціями, погашення заборгованості у разі ліквідації Банку тощо.

## **6. АКЦІЇ БАНКУ ТА ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ**

6.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Усі акції банку є іменними. Банк здійснює розміщення простих та привілейованих акцій. Банк не може встановлювати обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру.

6.2. Прості іменні акції засвідчують дольову участь їх власників у статутному капіталі Банку, надають право їх власникам на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені чинним законодавством та цим Статутом.

Кількість простих іменних акцій, що належать акціонерові, відповідає кількості його голосів на загальних зборах акціонерів Банку.

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

6.3. Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.

6.4. Банк розміщає привілейовані іменні акції одного класу з обсягом прав, передбачених



цим Статутом.

6.5. Банк випускає акції в документарній формі.

6.6. Банк може здійснювати емісію акцій тільки за рішенням загальних зборів акціонерів. Банк може здійснювати розміщення інших паперів, крім акцій, за рішенням Спостережної ради Банку. Рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, приймається загальними зборами акціонерів Банку.

6.7. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Спостережною радою, крім випадків:

а) розміщення акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Банку;

б) розміщення акцій за участю торговця цінними паперами, з яким укладено договір про андеррайтинг. У такому разі ціна розміщення акцій може бути нижчою за їх ринкову вартість на розмір винагороди цього торговця, що не може перевищувати 10 відсотків ринкової вартості таких акцій.

Банк не має права розміщувати жодну акцію за ціною нижчою за її номінальну вартість.

6.8. У разі розміщення Банком цінних паперів їх оплата здійснюється виключно грошовими коштами. Інвестор не може здійснювати оплату цінних паперів шляхом взяття на себе зобов'язань щодо виконання для Банку робіт або надання послуг.

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

Під час розміщення акцій Банку право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України.

Банк не може надавати позику для придбання його акцій або поруку за позиками, наданими третьою особою для придбання акцій Банку.

6.9. Обіг простих та привілейованих іменних акцій Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про акції Банку.

Акції купуються учасниками при створенні Банку на підставі договору з його засновниками, а при додатковому випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу – з Банком.

Акції можуть бути придбані також на підставі договору з їх власником або держателем за ціною, що визначається сторонами, або за ціною, що склалася на фондовому ринку, а також у порядку спадкоємства фізичних осіб чи правонаступництва юридичних осіб та з інших підстав і в порядку, передбачених чинним законодавством України.

6.10. Банк має право за рішенням загальних зборів акціонерів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Рішенням загальних зборів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип та/або клас акцій, що викупуються; строк викупу; ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Строк викупу включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій Банку є безвідкличною. Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість. Оплата акцій, що викупуються, здійснюється у грошовій формі. Банк зобов'язаний придбавати акції у кожного акціонера, який приймає (акцептує) пропозицію (оферту) про викуп акцій за ціною, вказаною в рішенні загальних зборів акціонерів. Правочини щодо переходу права власності на акції до Банку, вчинені протягом терміну, зазначеному в рішенні загальних зборів акціонерів, за ціною, відмінною від ціни, вказаної в такому рішенні, є нікчемними. У разі якщо загальними зборами акціонерів прийнято рішення про пропорційний викуп акцій, Банк надсилає кожному акціонеру письмове повідомлення про кількість акцій, що викупуються, їх ціну та строк викупу. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про викуп визначеної кількості акцій певного типу та/або класу в окремих акціонерів за їх згодою. У такому разі рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупуються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, які викупуються у цих акціонерів.

У випадку невиконання зобов'язань по викупу акцій Банк сплачує акціонеру штраф у розмірі десяти відсотків від загальної номінальної вартості тієї кількості акцій, яка може бути продана акціонером згідно рішення Банку про придбання (викуп) ним власних акцій та зазначена в письмовій пропозиції акціонера. Сплата штрафу не звільняє Банк від виконання обов'язків по придбанню (викупу) власних акцій у акціонера.

Викуплені Банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму загальних зборів акціонерів. Банк повинен протягом року з моменту викупу продати викуплені Банком акції або анулювати їх відповідно до рішення загальних зборів

акціонерів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій.

Ціна продажу викуплених Банком акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість.

Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Банк не має права здійснювати придбання власних акцій до повної оплати всіх раніше випущених акцій. Банк може виступати посередником з купівлі-продажу власних акцій.

6.11. Банк не має права приймати рішення про викуп акцій, якщо:

а) на дату викупу акцій Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій відповідно до пункту 6.12. цього Статуту;

б) Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій;

в) власний капітал Банку є меншим, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю, або стане меншим внаслідок такого викупу;

г) це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Банк не має права здійснювати викуп розміщених ним простих та привілейованих акцій до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями.

Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків статутного капіталу.

6.12. 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:

а) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну його типу з публічного на приватне;

б) вчинення Банком значного правочину;

в) зміну розміру статутного капіталу.

Кожний акціонер – власник привілейованих акцій має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про:

а) внесення змін до Статуту Банку, якими передбачається розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку;

б) розширення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку.

Банк, у випадках, передбачених першим та другим абзацом цього пункту, зобов'язаний викупити належні акціонерів акції.

Перелік, акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій відповідно до частини першої та другої цього пункту, складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

6.13. Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість.

Ціна викупу акцій розраховується станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів акціонерів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

Договір між Банком та акціонером про обов'язковий викуп Банком належних йому акцій укладається в письмовій формі.

Протягом 30 днів після прийняття загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Банку письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені його прізвище (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає.

Протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк здійснює сплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру.

Оплата акцій здійснюється у грошовій формі.

6.14. Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу

нараховується однаковий розмір дивідендів.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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

Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обов'язі, встановленому рішенням загальних зборів акціонерів Банку, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Розмір дивідендів за привілейованими акціями Банку становить 0,01 гривень на одну акцію.

Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада Банку встановлює дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів.

Банк письмово повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Письмове повідомлення про виплату дивідендів направляється за місцем проживання (місцезнаходженням) осіб, які мають право на отримання дивідендів, в п'ятиденний термін з дня складання переліку осіб, які мають право на їх отримання.

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

У разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача Банк в порядку, встановленому законодавством про національну депозитарну систему України, самостійно виплачує дивіденди власникам акцій або перераховує їх номінальному утримувачу, який забезпечує їх виплату власникам акцій, на підставі договору з відповідним номінальним утримувачем.

Виплата дивідендів акціонеру-юридичній особі здійснюється Банком у безготівковому порядку шляхом їх перерахування на його поточний рахунок. Виплата дивідендів акціонеру-фізичній особі здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на його рахунок. За заявою акціонера-фізичної особи, належна йому сума дивідендів може також бути виплачена готівкою через касу Банку, надіслана поштовим переказом або виплачена йому іншим чином, не забороненим законодавством.

Витрати на переказ або перерахування акціонеру дивідендів на рахунок в іншій банківській установі покриваються Банком за рахунок суми належних акціонеру дивідендів.

Банк не встановлює граничного терміну для отримання акціонерами належних їм дивідендів та не припиняє виплату оголошених дивідендів за акціями, власники яких у встановлений строк не отримали нараховані дивіденди. Неотримані акціонером дивіденди обліковуються на рахунку Банку. Відсотки на неотримані суми дивідендів не нараховуються.

Оподаткування дивідендів, що сплачуються на користь фізичних та юридичних осіб, здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за будь-якими акціями:

- а) до повної сплати всього статутного капіталу;
- б) при зменшенні вартості чистих активів Банку до розміру, меншого ніж розмір статутного і резервного капіталу;
- в) якщо така виплата призведе до порушення нормативу адекватності капіталу Банку;
- г) в інших випадках, встановлених законом.

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

- а) звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- б) власний капітал Банку менший ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- а) поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю;

б) Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп власних акцій.

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

а) звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

б) власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю, власники яких мають переваги щодо черговості отримання виплат у разі ліквідації.

За рішенням загальних зборів акціонерів дивіденди можуть спрямовуватися на збільшення статутного капіталу Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

## **7. РОЗМІР І ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ РЕЗЕРВІВ ТА ІНШИХ ЗАГАЛЬНИХ ФОНДІВ. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ**

7.1. З метою та в розмірах, зазначених у пунктах 5.7., 5.8. цього Статуту, Банк формує резервний капітал/фонд.

7.2. Банк також створює спеціальні резерви на покриття збитків від активів і позабалансових зобов'язань та інші загальні фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України або рішень загальних зборів акціонерів Банку.

7.3. Позитивний фінансовий результат звітного року (прибуток) Банку, визначений за правилами фінансового обліку, встановленими Обліковою політикою Банку, законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, та підтверджений зовнішнім аудитором і Ревізійною комісією Банку, затверджується та розподіляється загальними зборами акціонерів за пропозиціями Спостережної ради Банку для спрямування на:

- а) формування резервного капіталу/фонду Банку, передбаченого пунктами 5.7., 5.8. цього Статуту;
- б) сплату акціонерам частки прибутку (дивідендів);
- в) формування інших резервів та фондів, створених за рішенням загальних зборів або визначених законодавством України.

7.4. Негативний фінансовий результат звітного року (збиток) Банку, визначений за правилами фінансового обліку, встановленими Обліковою політикою Банку, законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, та підтверджений зовнішнім аудитором і Ревізійною комісією Банку, затверджується загальними зборами акціонерів з визначенням джерел покриття такого збитку.

## **8. ОРГАНИ БАНКУ**

8.1. Органами Банку є: загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління та Ревізійна комісія (ревізор) Банку.

8.2. Загальні збори акціонерів є вищим органом Банку. Банк зобов'язаний щороку скликати загальні збори акціонерів (річні загальні збори). Річні загальні збори акціонерів проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами «10», «11», «20» пункту 8.5. цього Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами «16», «17» пункту 8.5. цього Статуту.

Усі інші загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

8.3. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо загальні збори проводяться з ініціативи акціонерів або Спостережної ради, документально підтверджені витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів Банку, якщо загальними зборами, що проводяться у зазначеному випадку, буде прийнято рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення загальних зборів.

8.4. У загальних зборах акціонерів Банку мають право 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 відповідно до цього Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів, складається в 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 акціонерів.

Представником акціонера на загальних зборах акціонерів Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на загальних зборах. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів може посвідчуватися реєстратором, депозитарієм, зберігачем, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, чи в іншому передбаченому законодавством порядку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів Банку може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно голосувати. Під час голосування на загальних зборах акціонерів 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 акціонерів на свій розсуд.

Акціонер має право надати 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 акціонерів Банку.

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

8.5. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку, затвердження цільового плану, бізнес-плану і кошторису операційних та інших витрат, затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про загальні збори, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію (ревізора) Банку, про акції Банку та про порядок виплати дивідендів, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річного звіту Банку, його дочірніх підприємств, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії (ревізора) та зовнішнього аудитора;
- 11) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, про анулювання чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 13) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 14) затвердження розміру річних дивідендів;
- 15) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів Банку;
- 16) обрання/призначення голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;
- 17) прийняття рішення про припинення повноважень/звільнення голови та членів Спостережної ради;
- 18) обрання/призначення голови та членів Ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про

дострокове припинення їх повноважень/звільнення;

19) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, призначення ліквідатора, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

20) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (ревізора);

21) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

22) затвердження угоди про реорганізацію Банку у разі його злиття або приєднання;

23) обрання комісії з припинення Банку;

24) обрання уповноваженої особи акціонерів для представлення інтересів акціонерів у випадках, передбачених законом;

25) притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів Банку в межах і порядку, передбачених законом та цим Статутом;

26) відшкодування акціонерам витрат, пов'язаних з підготовкою та проведенням позачергових загальних зборів, скликаних акціонерами;

27) відчуження майна Банку на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків його майна;

28) затвердження умов договору про передачу повноважень лічильної комісії реєстратору або депозитарію Банку;

29) прийняття рішення про вчинення Банком значних правочинів відповідно до чинного законодавства України.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

8.6. Порядок денний загальних зборів акціонерів Банку попередньо затверджується Спостережною радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які вимагають цього.

8.7. Письмове повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному на дату, визначену Спостережною радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення загальних зборів акціонерів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення загальних зборів.

Письмове повідомлення про проведення загальних зборів та їх порядок денний надсилається акціонерам персонально листом з описом вкладення та повідомленням про вручення або вручається акціонеру під підпис, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

У разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів та їх порядок денний надсилається номінальному утримувачу, який забезпечує персональне повідомлення акціонерів, яких він обслуговує.

Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку має містити такі дані:

- а) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- б) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прийти акціонери) проведення загальних зборів акціонерів;
- в) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах;
- г) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- д) перелік питань, що виносяться на голосування;
- е) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів.

8.8. Від дати надіслання повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів до дати проведення загальних зборів акціонерів 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 акціонерів конкретно вказуються визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів 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 акціонерів.

8.9. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, 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 проведення загальних зборів акціонерів.

Пропозиція до порядку денного загальних зборів акціонерів Банку 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.

Рішення про включення пропозицій до порядку денного загальних зборів акціонерів приймається не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів Спостережною радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів Банку на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

Рішення про відмову у включенні до порядку денного загальних зборів акціонерів Банку може бути прийнято тільки у разі:

- а) недотриманням акціонерами строку, встановленого абзацом першим цього пункту;
- б) неповноті даних, передбачених абзацом другим цього пункту.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів Банку надсилається Спостережною радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного загальних зборів. У такому разі рішення Спостережної ради про включення до порядку денного загальних зборів не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог цього пункту.

8.10. Зміни до 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, якщо акціонери вносять проект рішення, що відрізняється від зазначеного в порядку денному, цей проект також підлягає включенню до порядку денного.

Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів повинен повідомити акціонерів про зміни у порядку денному. Банк повідомляє акціонерів про зміни у порядку денному шляхом направлення письмового повідомлення про це кожному акціонеру або вручення акціонерам цього повідомлення під підпис відповідно до п. 8.7. цього Статуту.

8.11. Головою на загальних зборах акціонерів голова Спостережної ради, член Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою.

Загальні збори акціонерів не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення загальних зборів.

Ресстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Ресстрацію акціонерів (їх представників) проводить ресстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою, а в разі скликання загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які вимагають цього.

Ресстраційна комісія має право відмовити в ресстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у загальних зборах акціонерів, відповідно до законодавства.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, підписує голова ресстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення ресстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у загальних зборах акціонерів Банку.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, додається до протоколу загальних зборів акціонерів Банку.

Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

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

У разі, якщо для участі в загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на загальних зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів Банку, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк письмово повідомляється до початку реєстрації акціонерів.

Хід загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів загальних зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу загальних зборів акціонерів Банку.

8.12. Наявність кворуму загальних зборів акціонерів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів Банку.

Загальні збори акціонерів Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

8.13. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах акціонерів Банку, крім проведення кумулятивного голосування.

Право голосу на загальних зборах акціонерів Банку мають акціонери – власники простих акцій Банку, а у випадках, передбачених п.4.4. цього Статуту, також акціонери – власники привілейованих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу.

Рішення загальних зборів акціонерів 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, крім випадків, коли законом або цим Статутом не встановлено інше.

Обраними до складу органу Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

Рішення загальних зборів з питань, передбачених підпунктами „2” – „7”, „19”, „27” та „29” в частині прийняття рішення про 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, пункту 8.5. цього Статуту приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості.

Рішення про затвердження угоди щодо реорганізації Банку шляхом злиття або приєднання приймається більшістю у 2/3 голосів акціонерів, які беруть участь у зборах.

Загальні збори акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

З питання, винесеного на голосування, право голосу для вирішення якого мають акціонери – власники простих та привілейованих акцій, їх голоси підраховуються окремо, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.

У ході загальних зборів акціонерів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у 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 акціонерів, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.



Після перерви загальні збори акціонерів проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення загальних зборів акціонерів.

Кількість перерв у ході проведення загальних зборів акціонерів не може перевищувати трьох.

На загальних зборах акціонерів голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

8.14. Голосування на загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного може проводитися з використанням бюлетенів для голосування.

У разі здійснення Банком публічного розміщення акцій голосування з питань порядку денного загальних зборів акціонерів проводиться тільки з використанням бюлетенів.

При голосуванні з питань, зазначених в пункті 6.12 цього Статуту, використання бюлетенів є обов'язковим.

Бюлетень для голосування повинен містити повне найменування Банку, дату і час проведення загальних зборів акціонерів, перелік питань, винесених на голосування, та проекти рішень з цих питань, варіанти голосування за кожний проект рішення (написи „за”, „проти”, „утримався”), застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним, зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

У разі проведення голосування з питань обрання членів Правління, Спостережної ради або Ревізійної комісії (ревізора) Банку бюлетень для голосування повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів).

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Спостережною радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, зазначеному в пункті 8.8. цього Статуту.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка або на ньому відсутній підпис акціонера (представника).

У разі якщо бюлетень для голосування містить кілька питань, винесених на голосування, визнання його недійсним щодо одного питання є підставою для визнання недійсним щодо інших питань.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з вищезазначених підстав, не враховуються під час підрахунку голосів.

8.15. 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 акціонерів. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися реєстратору або депозитарію Банку. Умови договору затверджуються загальними зборами акціонерів Банку. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

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

У разі передачі повноважень лічильної комісії реєстратору або депозитарію протокол про підсумки голосування підписує представник реєстратора або депозитарію.

У протоколі про підсумки голосування зазначаються: дата проведення загальних зборів; перелік питань, рішення з яких прийнято загальними зборами; рішення і кількість голосів „за”, „проти” і „утримався” щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування.

Рішення загальних зборів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення цієї інформації на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу загальних зборів Банку.

Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатаються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

8.17. Протокол загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів та підписується головою та секретарем загальних зборів.

До протоколу загальних зборів акціонерів Банку заносяться відомості про:

- а) дату, час і місце проведення загальних зборів;
- б) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- в) загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- г) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у загальних зборах (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання);
- д) кворум загальних зборів (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кворум загальних зборів з кожного питання);
- е) головуючого та секретаря загальних зборів;
- є) склад лічильної комісії;
- ж) порядок денний загальних зборів;
- з) основні тези виступів;
- и) порядок голосування на загальних зборах (відкрите, бюлетенями тощо);
- і) підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного загальних зборів та рішення, прийняті загальними зборами.

Протокол загальних зборів, підписаний головою та секретарем загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом голови Правління Банку або особи, яка виконує його обов'язки.

8.18. Позачергові загальні збори акціонерів скликаються Спостережною радою Банку:

- а) з власної ініціативи;
- б) на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- в) на вимогу Ревізійної комісії (ревізора) Банку;
- г) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- д) в інших випадках, встановлених законом.

Вимога про скликання позачергових загальних зборів акціонерів подається у письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. 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.

Спостережна рада приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

Рішення про відмову у скликанні позачергових загальних зборів акціонерів може бути прийнято тільки у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками передбаченої підпунктом «г» абзацу першого цього пункту кількості простих акцій Банку;
- неповноті даних, передбачених абзацом другим цього пункту.

Рішення Спостережної ради про скликання позачергових загальних зборів акціонерів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

Спостережна рада не має право вносити зміни до порядку денного загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання позачергових загальних зборів, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.

Позачергові загальні збори Банку мають бути проведені протягом тридцяти днів з дати подання вимоги про їх скликання.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна рада має право прийняти рішення про скликання позачергових загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових загальних зборів та порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного. У такому разі за відсутності кворуму позачергових загальних зборів акціонерів повторні загальні збори не

проводяться. Спостережна рада не може прийняти зазначене рішення, якщо порядок денний включає питання про обрання членів Спостережної ради.

У разі, якщо протягом строку, встановленого абзацом третім цього пункту, Спостережна рада не прийняла рішення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. Рішення Спостережної ради про відмову у скликанні позачергових загальних зборів акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Банк або особа, які ведуть облік прав власності на акції Банку, зобов'язані протягом п'яти робочих днів надати інформацію про перелік власників акцій Банку, а також іншу інформацію, необхідну для організації проведення позачергових загальних зборів акціонерів Банку, за запитом Спостережної ради Банку.

8.19. Спостережна рада Банку є органом Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

У своїй діяльності Спостережна рада Банку керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду Банку, рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів.

Вимоги до голови та членів Спостережної ради Банку встановлюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенням про Спостережну раду Банку.

8.20. Спостережна рада Банку обирається/призначається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів, або їх представників, які є фізичними особами та мають повну дієздатність. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером. Загальні збори акціонерів Банку можуть встановити залежність членства у Спостережній раді від кількості акцій, якими володіє акціонер.

Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його обрання/призначення рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

Обрання/призначення членів Спостережної ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Одна й та сама особа може обиратися/призначатися до складу Спостережної ради неодноразово.

Член Спостережної ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії (ревізором) Банку.

Кількісний склад Спостережної ради Банку складає 5 (п'ять) осіб.

Якщо кількість членів Спостережної ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові загальні збори для обрання всього складу Спостережної ради.

Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те загальними зборами акціонерів. У договорі з членом Спостережної ради Банку може бути передбачена виплата йому винагороди та можливість сплати Банком за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування. Дія договору з членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.

8.21. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, положенням про Спостережну раду, а також питань, переданих на вирішення Спостережної ради загальними зборами акціонерів Банку.

До компетенції Спостережної ради Банку належить:

- 1) захист інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів Банку, збереження та примноження вартості Банку;
- 2) визначення та затвердження стратегії Банку, базових показників стратегічного плану Банку;
- 3) визначення організаційної структури Банку;
- 4) призначення/обрання і звільнення/відкликання Президента Банку, голови та членів Правління Банку, головного бухгалтера Банку, відкликання повноважень голови та членів Правління;
- 5) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку;
- 6) визначення зовнішнього аудитора та умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 7) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;

- 8) затвердження положень про Службу внутрішнього аудиту та інших положень в межах своєї компетенції, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку за пропозицією будь-кого з членів Спостережної ради, Правління або Ревізійної комісії Банку;
- 9) прийняття рішення про вчинення значного правочину, 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;
- 10) встановлення розміру посадових окладів Президенту Банку, голові та членам Правління Банку, головному бухгалтеру Банку, а також затвердження умов їх оплати праці та матеріального стимулювання, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди;
- 11) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 12) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління чи Ревізійної комісії (ревізора) Банку;
- 13) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, за винятком випадків, передбачених пунктом 6.6. цього Статуту;
- 14) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 15) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 16) обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку, якщо утворення таких органів передбачено цим Статутом;
- 17) прийняття рішення про відсторонення голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку;
- 18) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 19) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та цим Статутом;
- 20) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів Банку;
- 21) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 22) вирішення питань, передбачених частиною четвертою статті 84 Закону України „Про акціонерні товариства”, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 23) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 24) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 25) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 26) надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України „Про акціонерні товариства”, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку відповідно до статей 64 і 65 цього ж Закону;
- 27) прийняття рішення про нерозподіл сум витрат між статтями кошторису операційних та інших витрат Банку;
- 28) затвердження політик з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами, здійснення моніторингу та управління конфліктом інтересів, розкриття інформації, кодексу корпоративної етики;
- 29) встановлення порядку прийому, реєстрації та розгляду звернень і скарг акціонерів;
- 30) прийняття рішень щодо надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до перших керівників Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує еквівалент 5000 (п'ять тисяч) євро в гривнях за курсом, установленим Національним банком України;
- 31) затвердження антикризового плану та здійснення контролю за його виконанням;
- 32) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним

особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, прийняття рішення за яким перевищує компетенцію Правління Банку;

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

34) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Спостережної ради Банку відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, положення про Спостережну раду Банку, а також делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

Повноваження, передбачені підпунктами „1”, „2”, „4” – „34” цього пункту, належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку і не можуть бути делеговані іншим органам Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Спостережна рада Банку має право передавати Правлінню Банку окремі свої повноваження (крім повноважень, що віднесені до її виключної компетенції). Передача повноважень здійснюється шляхом прийняття Спостережною радою рішення щодо передачі окремих своїх повноважень Правлінню Банку або шляхом затвердження відповідного внутрішнього банківського положення, порядку чи іншого документа Банку.

Посадові особи органів Банку забезпечують членам Спостережної ради доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

Голова та члени Спостережної ради Банку мають право доступу до будь-якої інформації, у тому числі до тієї, що становить комерційну та/або банківську таємницю, при вирішенні питань, віднесених до їх компетенції.

8.22. Будь-які рішення Спостережною радою приймаються виключно на її засіданнях. Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою голови Спостережної ради Банку або на вимогу її члена. На вимогу Спостережної 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 Спостережну раду.

Засідання Спостережної ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Процедура скликання та проведення засідань Спостережної ради визначається Положенням про Спостережну раду. Засідання можуть проводитися в присутності членів Спостережної ради або у формі конференц-зв'язку чи за допомогою спеціальних електронних засобів. Про час, дату і місце проведення засідання члени Спостережної ради повідомляються не пізніше ніж за п'ять днів до його проведення. Таке повідомлення повинно містити порядок денний та інформацію щодо кожного питання порядку денного.

У засіданні Спостережної ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше 4 (чотирьох) її членів. Члени Спостережної ради приймають участь у засіданнях Спостережної ради особисто. Кожний член Спостережної ради має один голос.

З питань, зазначених в підпунктах „2” – „17”, „21” – „27”, „33” пункту 8.21 цього Статуту, рішення Спостережної ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі члени Спостережної ради, які беруть участь у її засіданні. Рішення Спостережної ради приймаються більшістю у 2/3 голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у її засіданні, з питання, зазначеного у підпункті „30” пункту 8.21 цього Статуту, а також з інших питань, прийняття рішень за яким, відповідно до законодавства України, потребують кваліфікованої більшості голосів. З решти питань, які входять до компетенції Спостережної ради, рішення приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради, які беруть участь у її засіданні. У випадку рівності голосів при прийнятті Спостережною радою рішення, що потребує простої більшості голосів, рішення вважається не прийнятим.

Кожен член Спостережної ради може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

Рішення Спостережної ради приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Спостережної ради руки або таємним голосуванням шляхом заповнення бюлетеня.

На засіданнях, які проводяться у формі конференц-зв'язку чи за допомогою спеціальних

електронних засобів, рішення приймаються в порядку, зазначеному в Положенні про Спостережну раду Банку.

Рішення Спостережної ради приймаються таємним голосуванням з питання, зазначеного у підпункті „30” пункту 8.21. Статуту, а також з інших питань, прийняття рішень за якими, відповідно до законодавства України, здійснюється таємним голосуванням.

Рішення, прийняті Спостережною радою, оформлюються протоколом засідання Спостережної ради Банку. Протокол засідання Спостережної ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. У протоколі засідання Спостережної ради зазначаються: місце, дата і час проведення засідання; особи, які брали участь у засіданні; порядок денний засідання; питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Спостережної ради, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання; зміст прийнятих рішень. Протокол засідання Спостережної ради підписує головуючий на засіданні.

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

Для ведення діловодства Спостережної ради Банку, оформлення та зберігання протоколів засідань Спостережної ради Банку призначається секретар Спостережної ради Банку відповідно до Положення про Спостережну раду Банку. У випадку обрання Корпоративного секретаря, він виконує функції секретаря Спостережної ради Банку, якщо інше не встановлено Положенням про Корпоративного секретаря Банку. Секретар Спостережної ради веде протоколи засідань і підшиває їх в Книгу протоколів засідань Спостережної ради Банку

8.23. Очолює Спостережну раду голова Спостережної ради Банку, який обирається/призначається загальними зборами акціонерів.

Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, визначає порядок денний засідань Спостережної ради, забезпечує ведення та зберігання протоколів засідань Спостережної ради, відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку.

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

8.24. Загальні збори Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень голови та членів Спостережної ради і одночасне обрання нових членів Спостережної ради Банку. Положенням про Спостережну раду Банку передбачено випадки, коли припиняються повноваження членів Спостережної ради та обираються нові члени Спостережної ради.

Без рішення загальних зборів повноваження члена Спостережної ради з одночасним припиненням договору між ним та Банком припиняються:

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

Рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради приймається тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

8.25. Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку.

У своїй діяльності Правління Банку керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку та іншими документами Банку, рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів та Спостережною радою Банку.

Правління Банку підзвітне загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом та законом.

8.26. Правління Банку призначається/обирається Спостережною радою Банку у складі 7 осіб: голова Правління та шість членів Правління.

Членами Правління Банку не можуть бути члени Спостережної ради Банку та Ревізійної комісії.

Голова та члени Правління призначаються/обираються Спостережною радою Банку строком на три роки та можуть бути звільнені з посади до закінчення терміну їх повноважень. Кількість призначень на посаду та загальний термін здійснення повноважень голови або члена Правління не обмежується.

Кваліфікаційні вимоги до голови та членів Правління Банку встановлюються чинним законодавством України. Кандидатури голови та членів Правління Банку погоджуються з Національним банком України у встановленому порядку.

8.27. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів або Спостережної ради Банку, а саме:

- а) забезпечення виконання стратегічних та інших планів діяльності Банку;
- б) організація та здійснення управління поточною діяльністю Банку;
- в) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;
- г) призначення та звільнення заступників голови Правління Банку та заступників головного бухгалтера Банку;
- д) створення Комітетів та Комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;
- е) затвердження політик, положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- є) визначення системи оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затвердження тарифних ставок та сіток;
- ж) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;
- з) організація скликання та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- и) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками акцій Банку;
- і) визначення порядку діловодства;
- ї) прийняття рішення про надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до перших керівників та іншого управлінського персоналу Банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, крім випадків, передбачених підпунктом «30» пункту 8.21. цього Статуту;
- й) відкриття та припинення діяльності відділень і власних обмінних пунктів Банку, затвердження положень про них;
- к) розгляд та вирішення інших питань діяльності Банку, які відносяться до компетенції Правління відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, Положення про Правління Банку та інших документів Банку.

8.28. Засідання Правління скликається головою Правління за необхідністю, але не рідше ніж один раз на місяць, або за ініціативою члена Правління, або на вимогу Спостережної ради чи Ревізійної комісії Банку.

Засідання Правління визнаються правомочними, якщо в них приймає участь не менше половини його членів. Члени Правління приймають участь у засіданнях Правління особисто. Кожний член Правління має один голос.

8.29. Рішення Правління приймаються простою або кваліфікованою (більшістю у 2/3 голосів) більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у його засіданні.

Рішення Правління приймаються більшістю у 2/3 голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні, з питання, зазначеного у підпункті «б» пункту 8.27. цього Статуту, а також з інших питань, прийняття рішень за якими, відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, потребують зазначеної кваліфікованої більшості голосів.

З решти питань, які входять до компетенції Правління, рішення приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у його засіданні. У випадку рівності голосів, при прийнятті Правлінням рішення простою більшістю голосів, вважається прийнятим те рішення, за яке голосував голова Правління.

8.30. Рішення Правління приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Правління руки або таємним голосуванням шляхом заповнення бюлетеня.

Рішення Правління приймаються таємним голосуванням з питання, зазначеного у підпункті „Г” пункту 8.27. цього Статуту, а також з інших питань, прийняття рішень за якими, відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, здійснюється таємним голосуванням.

Члени Спостережної ради, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

8.31. Порядок підготовки та проведення засідань Правління визначається Положенням про Правління Банку.

Рішення, прийняті Правлінням, оформлюються протоколом засідання Правління Банку, який підписується головою та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Спостережної ради або представника профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. Ведення та зберігання протоколів засідань Правління організовує голова Правління Банку.

8.32. Очолює Правління голова Правління Банку, який організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління Банку. Голова Правління Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Банку.

Голова Правління Банку:

- а) керує поточною діяльністю Банку, представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях України та за її межами;
- б) розподіляє функції між членами Правління;
- в) вчиняє правочини, укладає будь-які угоди та договори від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні;
- г) видає накази та дає розпорядження, які обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- д) видає довіреності;
- е) затверджує штатний розклад Банку;
- є) приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, у тому числі помічників голови Правління та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу, крім осіб, перелік яких зазначений у підпункті „4” пункту 8.21. цього Статуту;
- ж) визначає умови найму працівників Банку, встановлює конкретні розміри посадових окладів, надбавок, доплат, заохочувальних і компенсаційних виплат, крім осіб, перелік яких зазначений у підпункті „10” пункту 8.21. цього Статуту;
- з) застосовує до працівників Банку заходи заохочення та накладає на них стягнення;
- и) затверджує посадові інструкції працівників Банку;
- і) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

8.33. Голова Правління має право передавати свої повноваження (крім повноважень, що передбачені підпунктами „б”, „д”, „е”, „ж”, „з” пункту 8.32 цього Статуту) іншим працівникам Банку.

8.34. У разі тимчасової відсутності голови Правління Банку його обов'язки виконує один із членів Правління (як правило той, який займає посаду заступника голови Правління), призначений відповідним наказом голови Правління.

У випадку неможливості видання такого наказу головою Правління за будь-яких обставин, призначення виконуючого обов'язки голови Правління здійснюється Спостережною радою Банку.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки голови Правління за його відсутності, має всі повноваження голови Правління Банку, передбачені цим Статутом, Положенням про Правління Банку та чинним законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

8.35. Голова Правління Банку від імені акціонерів Банку укладає та підписує колективний договір.

8.36. Голова Правління Банку відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку несе особисту (у тому числі кримінальну, адміністративну та дисциплінарну) відповідальність за результати діяльності Банку.

8.37. Члени Правління Банку за невиконання чи неналежне виконання своїх обов'язків,



передбачених цим Статутом, Положенням про Правління Банку та іншими документами Банку несуть кримінальну, адміністративну і дисциплінарну відповідальність в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

8.38. Посадовими особами органів Банку є голова та члени Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії Банку, а також голова та члени іншого органу Банку, якщо утворення такого органу передбачено цим Статутом.

Посадовими особами органів Банку не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, органів місцевого самоврядування, військовослужбовці, посадові особи органів прокуратури, суду, служби безпеки, внутрішніх справ, державні службовці, крім випадків, коли вони виконують функції з управління корпоративними правами держави та представляють інтереси держави або територіальної громади в Спостережній раді або Ревізійній комісії Банку.

Особи, яким суд заборонив займатися фінансово-господарською або банківською діяльністю, або які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, а також особи, яким перебування на відповідних посадах заборонено рішенням суду, не можуть бути посадовими особами органів Банку.

Посадові особи органів Банку не мають права розголошувати банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законом.

Посадові особи органів Банку на вимогу Ревізійної комісії (ревізора) або аудитора зобов'язані надати документи про фінансово-господарську діяльність Банку.

8.39. Майнова шкода, завдана неправомірними рішеннями, діями чи бездіяльністю посадових осіб органів Банку особистим немайновим правам Банку, а також шкода, завдана майну Банку, відшкодовується в повному обсязі особами, які її завдали, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені законодавством України.

Посадова особа органів Банку, яка завдала шкоди, звільняється від її відшкодування, якщо вона доведе, що шкоди завдано не з її вини.

При визначенні підстав та розміру відповідальності посадових осіб органів Банку приймаються до уваги звичайні умови ділового обігу та інші обставини, які мають значення для справи.

Рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів Банку приймаються загальними зборами акціонерів Банку.

Порядок притягнення посадових осіб органів Банку до майнової відповідальності регулюється законодавством України.

## **9. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ (РЕВІЗОР) ТА СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ**

9.1. Ревізійна комісія (ревізор) Банку є органом контролю Банку.

9.2. Ревізійна комісія (ревізор) Банку здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Ревізійна комісія (ревізор) Банку підзвітна загальним зборам акціонерів.

У своїй діяльності Ревізійна комісія (ревізор) керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Ревізійну комісію Банку та іншими документами Банку, рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів.

9.3. Ревізійна комісія (ревізор) Банку обирається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування. Ревізійна комісія обирається у кількості 3 (трьох) осіб строком на три роки. Ревізійна комісія (ревізор) також може обиратися для проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

Головою та членами Ревізійної комісії не можуть бути обрані члени Спостережної ради, Правління Банку, Корпоративний секретар Банку, особи, які не мають повної цивільної дієздатності, члени інших органів Банку, а також особи, які є працівниками Банку. Голова та члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії.

9.4. До функцій та завдань Ревізійної комісії відносяться:

а) перевірка фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням загальних зборів акціонерів,

Спостережної ради Банку або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів;

б) контроль за дотриманням Банком та Правлінням Банку законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

в) підготовка загальним зборам акціонерів висновків про проведену ревізію, про відповідність представлених на затвердження загальним зборам акціонерів річного фінансового звіту та балансу, звіту про прибутки і збитки;

г) розгляд звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій загальним зборам акціонерів чи Спостережній раді Банку;

д) внесення на розгляд загальних зборів акціонерів або Спостережній раді Банку пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії (ревізора), які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів його клієнтів;

е) інші питання відповідно до компетенції Ревізійної комісії (ревізора) та законодавства України; нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, положення про Ревізійну комісію Банку.

9.5. Ревізійна комісія (ревізор) зобов'язана:

а) доповідати про результати ревізій та перевірок загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку;

б) готувати висновки до звітів та балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку;

в) забезпечувати повноту документування кожного факту перевірки, оформлювати письмово висновки, де мають бути відображені усі питання, вивчені в ході перевірки, та надані пропозиції;

г) проводити засідання за необхідністю, але не рідше одного разу на рік;

д) вимагати скликання позачергових загальних зборів акціонерів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами Банку.

9.6. Засідання Ревізійної комісії Банку скликається головою Ревізійної комісії за необхідністю, але не рідше одного разу на рік, або на вимогу не менше 2 (двох) її членів, або на вимогу Спостережної ради чи Правління Банку, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

Засідання Ревізійної комісії визнаються правомочними, якщо в них приймає участь не менше двох її членів. Члени Ревізійної комісії приймають участь у засіданнях Ревізійної комісії особисто. Кожен член Ревізійної комісії має один голос.

Порядок підготовки та проведення засідань Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію Банку.

9.7. Рішення Ревізійної комісії Банку приймаються більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

Рішення Ревізійної комісії приймаються відкритим голосуванням шляхом піднімання членами Ревізійної комісії руки.

Рішення, прийняті Ревізійною комісією, оформлюються протоколом засідання Ревізійної комісії, який підписує голова Ревізійної комісії. Ведення та зберігання протоколів засідань Ревізійної комісії організовує голова Ревізійної комісії Банку.

9.8. Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку шляхом проведення ревізій та перевірок.

Ревізії та перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться як у відповідності з планом роботи Ревізійної комісії, так і за дорученням загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку, а також на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж десятьма відсотками голосів.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

Правління Банку забезпечує доступ членів Ревізійної комісії до інформації, необхідної для здійснення ним свої функцій.

Без висновку Ревізійної комісії до звітів і балансів Банку загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку. Висновок Ревізійної комісії містить інформацію про: підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Ревізійна комісія має право надавати Правлінню Банку рекомендації щодо усунення

недоліків, виявлених за результатами ревізій та перевірок.

Члени Ревізійної комісії (ревізор) мають право бути присутніми на загальних зборах акціонерів Банку та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

Члени Ревізійної комісії (ревізор) можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку.

9.9. За ініціативою Ревізійної комісії, за рішенням загальних зборів акціонерів, Спостережної ради, Правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками більше ніж десяти відсотків простих акцій Банку, Ревізійною комісією Банку та за його рахунок може бути проведена спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку.

Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку може проводитися аудитором на вимогу та за рахунок акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками більше ніж десяти відсотків простих акцій Банку, якщо загальними зборами не буде ухвалено рішення про інші джерела відшкодування витрат на проведення такої перевірки.

9.10. За невиконання чи неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Статутом, Положенням про Ревізійну комісію, а також за розголошення інформації щодо діяльності Банку і банківської таємниці члени Ревізійної комісії Банку несуть кримінальну, адміністративну та матеріальну відповідальність в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

9.11. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, затвердженого Спостережною радою Банку.

Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту Банку погоджується з Національним банком України.

9.12. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- а) наглядає за поточною діяльністю Банку;
- б) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України, документів Банку та виконання рішень загальних зборів акціонерів, Спостережної ради і Правління Банку;
- в) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- г) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- д) надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- е) здійснює інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Положення про Службу внутрішнього аудиту.

9.13. Служба внутрішнього аудиту здійснює оперативний нагляд за поточною діяльністю Банку шляхом проведення аудиторських перевірок.

Перевірки проводяться як у відповідності з планом роботи Служби внутрішнього аудиту, так і за окремими дорученнями Спостережної ради.

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

Служба внутрішнього аудиту доповідає про результати перевірок Спостережній раді. За результатами перевірок Служба внутрішнього аудиту надає рекомендації щодо усунення недоліків.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді.

Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України „Про банки і банківську діяльність”.

## 10. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ БАНКУ.

10.1. Трудовий колектив Банку складають усі громадяни, які своєю працею беруть участь в його діяльності на основі трудового договору (контракту, угоди), а також інших форм, що регулюють трудові відносини працівника з Банком.

10.2. Організаційною формою здійснення трудовим колективом своїх повноважень є загальні збори (конференція) трудового колективу, які:

- а) затверджують проект колективного договору та обирають уповноважену особу для підписання колективного договору;
- б) вирішують питання самоврядування трудового колективу.

10.3. Інтереси трудового колективу у відносинах з власником Банку або з уповноваженим ним органом представляє Рада трудового колективу. Рада трудового колективу обирається загальними зборами (конференцією) трудового колективу більшістю у 2/3 голосів присутніх, з числа працівників, у кількості 9 осіб. Членів Ради трудового колективу не може бути звільнено з роботи або переведено на інші посади з ініціативи власника без попередньої згоди на це Ради трудового колективу.

10.4. Рада трудового колективу у межах наданих їй повноважень:

- а) узгоджує перелік та порядок надання працівникам Банку соціальних та інших пільг;
- б) бере участь у розробці колективного договору Банку, Правил внутрішнього трудового розпорядку Банку;
- в) розробляє та узгоджує програми матеріального та морального стимулювання продуктивної праці працівників Банку;
- г) порушує перед керівництвом Банку клопотання про заохочення, преміювання, а також про притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності окремих працівників Банку;
- д) вирішує інші питання самоврядування трудового колективу.

10.5. Очолює Раду трудового колективу голова Ради трудового колективу, який обирається загальними зборами (конференцією) трудового колективу.

Голова Ради трудового колективу:

- а) проводить засідання Ради трудового колективу Банку;
- б) приймає участь в організації проведення загальних зборів (конференцій) трудового колективу Банку;
- в) забезпечує ведення та зберігання протоколів Ради трудового колективу та загальних зборів (конференцій) трудового колективу.

10.6. Банк самостійно встановлює форми та системи оплати праці, розмір заробітної плати, а також інші види винагород працівників.

10.7. Соціальні та трудові права працівників гарантуються чинним законодавством України.

10.8. Внутрішніми положеннями Банк може встановлювати додаткові (крім передбачених чинним законодавством) трудові та соціально-побутові пільги для працівників Банку або їх окремих категорій.

## **11. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК. ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТ**

11.1. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

11.2. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до основних принципів міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

11.3. Банк подає Національному банку України відповідно до встановлених ним форм звітності та методик їх складання фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також іншу інформацію з метою оцінки фінансового стану Банку.

11.4. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня і завершується 31 грудня.

11.5. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно перевірена зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), не пов'язаним майновими

інтересами з Банком та його акціонерами. Незалежним аудитором не може бути: афілійована особа Банку, афілійована особа посадової особи Банку, особа, яка надає консультативні послуги Банку. Аудит здійснюють аудитори (аудиторські фірми), які включені до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, а також за умови наявності в них чинного сертифіката Національного банку України на право здійснення аудиторської перевірки банківських установ. Висновок аудитора повинен містити інформацію, передбачену чинним законодавством України.

11.6. Аудиторська перевірка діяльності Банку має бути проведена зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає з визначеним ним аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера, який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, Правління зобов'язане надати завірені копії всіх документів за його вимогою протягом п'яти днів з дати отримання відповідного запиту аудитора.

11.7. Банк публікує свою фінансову звітність у терміни та в порядку, встановленому законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

## **12. КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ. БАНКІВСЬКА ТА КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ**

12.1. Будь-яка інформація професійного, комерційного, ділового інтересу Банку, яка не відноситься до відкритої інформації, становить конфіденційну інформацію Банку. Банк самостійно визначає режим доступу до конфіденційної інформації, за винятком випадків розкриття інформації, яка містить банківську або комерційну таємницю.

12.2. 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 і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

Банківською таємницею, зокрема, є:

- а) відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
- б) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- в) фінансово-економічний стан клієнтів;
- г) системи охорони Банку та клієнтів;
- ґ) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;
- д) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- е) інформація щодо звітності Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- є) коди, що використовуються банками для захисту інформації.

Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до законодавства України.

12.3. Відомості, які пов'язані з технологією надання послуг, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Банку, розголошення (передача, витікання) яких може завдати шкоди його інтересам, є комерційною таємницею Банку.

Склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, порядок та засоби їх захисту визначаються Спостережною радою Банку. Відомості, які не можуть становити комерційної таємниці, визначаються Кабінетом Міністрів України.

### 13. РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

13.1. Державне регулювання діяльності банків здійснюється Національним банком України у формі адміністративного та індикативного регулювання.

13.2. Метою банківського нагляду є стабільність банківської системи та захист інтересів вкладників і кредиторів Банку щодо безпеки зберігання коштів клієнтів на банківських рахунках.

13.3. Банк дотримується економічних та всіх інших нормативів, встановлених Національним банком України. За порушення встановлених нормативів Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України та нормативно-правовими актами Національного Банку України.

13.4. 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 його клієнтами, або завдати шкоди належному здійсненню банківської діяльності.

13.5. Національний банк України здійснює банківський нагляд на індивідуальній та консолідованій основі і застосовує заходи впливу за порушення вимог законодавства щодо банківської діяльності.

### 14. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ БАНКУ.

14.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим банкам - правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення) або в результаті ліквідації.

14.2. Добровільне припинення Банку здійснюється за рішенням його власників у порядку, передбаченому цим Статутом, з дотриманням вимог, встановлених Цивільним кодексом України, Законом України „Про акціонерні товариства”, іншими актами законодавства і нормативно-правовими актами Національного банку України. Інші підстави та порядок припинення Банку визначаються чинним законодавством України.

14.3. Реорганізація (злиття, приєднання, поділ, виділ, перетворення) Банку за рішенням загальних зборів акціонерів здійснюється за умови одержання попереднього дозволу Національного банку України.

Примусова реорганізація Банку здійснюється за рішенням Національного банку України у разі істотної загрози платоспроможності Банку. Порядок здійснення примусової реорганізації Банку встановлюється законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

14.4. Банк не може одночасно здійснювати злиття, приєднання, поділ, виділ та/або перетворення.

14.5. Злиття, поділ або перетворення Банку вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців запису про припинення Банку та про реєстрацію банку- правонаступника (банків- правонаступників).

Приєднання Банку до іншого банку вважається завершеним з дати внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про припинення Банку.

Виділ Банку вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців запису про створення Банку, що виділився.

14.6. Спостережна рада Банку, у разі прийняття загальним зборами акціонерів рішення про злиття, приєднання, поділ, виділ або перетворення, розробляє умови договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення), які повинні містити інформацію, передбачену чинним законодавством України. Спостережна рада Банку повинна підготувати для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення). Таке пояснення повинне містити економічне обґрунтування доцільності злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення, перелік методів, що застосовувалися для оцінки вартості майна Банку та обчислення коефіцієнта конвертації акцій та інших цінних паперів Банку.

Матеріали, що надсилаються акціонерам Банку при підготовці загальних зборів, на які виносяться питання про затвердження умов договору про злиття (приєднання), плану поділу (виділу, перетворення), передавального акту повинні включати:

- а) проект договору про злиття (приєднання), плану поділу (виділу, перетворення);
- б) пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення);
- в) висновок незалежного експерта щодо умов злиття, приєднання, поділу або виділу, у випадках передбачених Законом України „Про акціонерні товариства”;
- г) у разі злиття (приєднання) - річну фінансову звітність інших банків, що беруть участь у злитті (приєднанні), за три останні роки.

За поданням Спостережної ради загальні збори акціонерів Банку вирішують питання про припинення (злиття, приєднання, поділ, виділ або перетворення), а також про затвердження умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення), передавального акту (у разі злиття, приєднання та перетворення) або розподільного балансу (у разі поділу та виділу).

14.7. Повідомлення кредиторів про припинення Банку шляхом злиття, приєднання, поділу виділу або перетворення здійснюється Правлінням Банку в порядку та строки, встановлені Цивільним кодексом України та Законом України “Про акціонерні товариства”. Злиття, приєднання, поділ, виділ або перетворення Банку не можуть бути завершені до задоволення вимог, заявлених кредиторами.

14.8. Банк може бути ліквідований:

- а) з ініціативи власників Банку;
- б) з ініціативи Національного банку України (у тому числі за заявою кредиторів).

14.9. Ліквідація Банку з ініціативи його власників здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України та за згодою Національного банку України.

Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та нормативно-правових актів Національного банку України і можлива лише після відкликання банківської ліцензії.

14.10. Орган, який ініціював рішення про ліквідацію, призначає ліквідатора. Ліквідатор приступає до виконання обов'язків негайно після відкликання ліцензії.

14.11. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк таким, що припинився, з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців запису про проведення державної реєстрації припинення Банку в результаті його ліквідації.

14.12. Після ліквідації Банку ліквідаційна комісія/ліквідатор передає всі документи Банку на зберігання до архіву територіального управління Національного банку України за місцезнаходженням Банку.

## **15. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ**

15.1. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку є компетенцією загальних зборів акціонерів Банку.

Рішення загальних зборів акціонерів з питань внесення змін та доповнень до Статуту Банку приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів Банку від загальної їх кількості.

15.2. Зміни та доповнення, що вносяться до Статуту Банку, набирають чинності з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

15.3. Банк у місячний термін після прийняття загальними зборами акціонерів рішення про внесення змін та доповнень до Статуту подає до Національного банку документи, які передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

15.4. Банк протягом трьох робочих днів повідомляє територіальне управління Національного банку та Національний банк України про зміну місцезнаходження Банку (з поданням у місячний строк документів, потрібних для внесення змін до Статуту банку) та його відокремлених структурних підрозділів, зміну керівників Банку, номерів телефонів, телетайпу, факсу, а також про інші обставини, передбачені законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Голова Правління



С. П. Нужний

Протокол, оформляемый на основании  
 настоящего (310) Протокола, подписан  
 Главным экономистом филиала Банковского  
 центра  
 Блишченко О.А. \_\_\_\_\_  
 12.08.2009

