

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 31 » *Травня* 2018 р.

Директор  
Департаменту ліцензування



*[Handwritten signature]*  
P. O. Bevy

**СТАТУТ**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
( НОВА РЕДАКЦІЯ )  
(код 26410155)**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Річними Загальними зборами  
акціонерів  
ПАТ «ПЕРШИЙ  
ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»  
12 квітня 2018 року  
Протокол N 1

м. Київ  
- 2018 -

**СТАТТЯ 1**  
**ПРАВОВИЙ СТАТУС,**  
**НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ**

- 1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі - Банк) є новим найменуванням ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та є правонаступником всього майна прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», яке є правонаступником всього майна прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк», яке було створене за рішенням Установчих зборів акціонерів (протокол №1 від 06 червня 2003 року) шляхом перетворення Закритого акціонерного товариства Акціонерний Банк «Перший Інвестиційний Банк» у Відкрите акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк».
- 1.1.1. Відкрите акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк» стало повним правонаступником всього майна прав та обов'язків Акціонерного Банку «Перший Інвестиційний Банк», який було створено за рішенням Установчих зборів акціонерів (протокол №1 від 27 травня 1997 року) та зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року (реєстраційний №267).
- 1.1.2. В зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 3 від 30 липня 2009 року) відкрите акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк» перетворено в Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк».
- 1.1.3. В зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року, змінено тип акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство. Зміна найменування Банку відбулось у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства.
- 1.2. Повне офіційне найменування Банку:  
українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;  
російською мовою – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»;  
англійською мовою – JOINT STOCK COMPANY «FIRST INVESTMENT BANK».
- 1.2.1. Скорочене офіційне найменування Банку:  
українською мовою – АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;  
російською мовою – АО «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»;

англійською мовою – JSC «FIRST INVESTMENT BANK».

- 1.3. Організаційно-правова форма Банку - акціонерне товариство.
- 1.4. Тип акціонерного товариства – приватне.
- 1.5. Банк є юридичною особою за законодавством України. Банк набуває статусу банку і має право на здійснення банківської діяльності виключно після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про нього до Державного реєстру банків, який веде Національний банк України. Банк є акціонерним товариством, статутний капітал якого поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.
  - 1.5.1. Банк з дня його державної реєстрації має право від свого імені набувати майнові і немайнові права, нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем в суді, господарському, адміністративному або третейському судах.
  - 1.5.2. Відповідно до цілей і напрямків своєї діяльності Банк, у встановленому законодавством порядку, має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо), які не є юридичними особами, та брати участь у статутних фондах інших юридичних осіб. Відокремлені підрозділи Банку діють на підставі положень про них. Керівники відокремлених підрозділів діють на підставі довіреностей, що видаються Банком. Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.
  - 1.5.3. Банк має круглу печатку, штампи і бланки зі своїм повним офіційним найменуванням та зображенням логотипу.
  - 1.5.4. Банк має свій баланс, є економічно самостійним та проводить свою діяльність на комерційній основі, володіє, користується та розпоряджається майном у відповідності до законодавства України.
- 1.6. Банк у своїй діяльності керується положеннями Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та інших законів України, які регулюють діяльність акціонерних товариств та банків, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом. В разі внесення подальших змін у законодавчі акти України, що призведе до того, що деякі положення цього Статуту не будуть відповідати законодавчим змінам, цей Статут діє в частині, що не суперечить чинному законодавству України.
  - 1.6.1. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, надає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

- 1.7. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім майном, що належить йому відповідно до чинного законодавства України та на яке за законодавством може бути звернено стягнення.
- 1.7.1. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором.  
Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. Акціонери несуть відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах вартості належних їм акцій. До акціонерів Банку не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами, крім випадків встановлених чинним законодавством.
- 1.7.2. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.
- 1.8. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.
- 1.9. Банк створюється без обмеження строку діяльності.
- 1.10. Офіційною мовою Банку є українська. В разі необхідності, Банк може використовувати також російську та англійську мови.
- 1.11. Місцезнаходження Банку: площа Перемоги, 1, місто Київ, 01135, Україна.

## **СТАТТЯ 2**

### **МЕТА СТВОРЕННЯ ТА ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ**

- 2.1. Метою створення та діяльності Банку є здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку та наступного його розподілу серед акціонерів шляхом виплати дивідендів.
- 2.2. Основними напрямками діяльності Банку є:
  - забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового обслуговування фізичних осіб та підприємств, установ, організацій усіх форм власності, надання інших банківських послуг, право на здійснення яких належить Банку у відповідності до законодавства України;
  - інші напрями діяльності відповідно до стратегії розвитку Банку, стратегічних цілей, корпоративних цінностей та завдань Банку, що визначаються Наглядовою радою Банку.

## **СТАТТЯ 3**

### **ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

- 3.1. Банк здійснює на договірних засадах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування юридичних та фізичних осіб шляхом виконання банківських операцій.
- 3.1.1. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:
- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
  - відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу);
  - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- 3.1.2. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладання з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.
- 3.1.3. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
- інвестицій;
  - випуску власних цінних паперів;
  - випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
  - зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
  - інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
  - ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
  - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
  - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
  - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
  - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
  - лізинг.
- 3.1.4. За наявності генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, Банк має право у відповідності до додатку до зазначеної ліцензії

здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- інші валютні операції на міжнародних ринках;
- інші валютні операції на валютному ринку України.

3.1.5. На підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати наступні види професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- андеррайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами;
- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;
- діяльність з управління іпотечним покриттям.

- 3.2. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 3.3. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.
- 3.4. Банк самостійно встановлює процентні ставки та розмір комісії по своїх операціях.
- 3.5. Банк не має вправа здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.
- 3.6. Банк не має права надавати позику (кредит) для придбання його цінних паперів або поруку за позиками (кредитами), наданими третьою особою для придбання його акцій, а також Банк не має право надавати позику (кредит) для придбання акцій інших банків та надання субординованого боргу банкам.
- 3.7. Банк не має право опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.
- 3.8. Банк не має право надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою; придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою.
- 3.9. Банк не має право здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.
- 3.10. Банк не має право здійснювати без відображення в зобов'язаннях та активах Банку операції шляхом залучення коштів фізичних осіб з метою їх прямого розміщення в кредити.
- 3.11. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.

## **СТАТТЯ 4**

### **ВЛАСНІСТЬ ТА МАЙНО БАНКУ**

- 4.1. Банк є власником:
  - 4.1.1. коштів, переданих Банку акціонерами в рахунок оплати акцій Банку;
  - 4.1.2. доходів, отриманих Банком в результаті здійснення своєї діяльності;
  - 4.1.3. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством України.
- 4.2. Банк має право в порядку, передбаченому законодавством України, укладати договори дарування з іншими суб'єктами права.
- 4.3. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється у

випадках, передбачених законами України.

## **СТАТТЯ 5**

### **СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, ФОНДИ І РЕЗЕРВИ БАНКУ**

- 5.1. З метою забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, дотримання встановлених Національним банком України економічних нормативів Банк формує статутний капітал і створює резервний фонд, а також інші фонди, передбачені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 5.2. Статутний капітал Банку становить **230 000 000 (Двісті тридцять мільйонів) гривень** і формується за рахунок власних коштів акціонерів.
- 5.3. Статутний капітал Банку визначає мінімальний розмір майна Банку, який гарантує інтереси його кредиторів та утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених Банком акцій.
- 5.4. Статутний капітал Банку формується шляхом здійснення внесків виключно у грошовій формі.
- 5.5. За рішенням Загальних зборів і за умови повної оплати акціонерами належних їм акцій Банку статутний капітал Банку може бути збільшений шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Банк має право збільшувати статутний капітал після повної його сплати та реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. 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 Банком акцій не допускається. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законодавством.
- 5.6. За згодою Національного банку України Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про зменшення статутного капіталу Банку шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами України.
  - 5.6.1. Банк не має права зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня без згоди Національного банку України.
  - 5.6.2. Банк, в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції



- та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.
- 5.7. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 5.8. Резервний фонд Банку формується на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Банку.
- 5.8.1. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення ним розміру 25 (двадцяти п'яти) відсотків регулятивного капіталу Банку.
- 5.8.2. Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них, у разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.
- 5.8.3. Банк зобов'язаний формувати також інші фонди та резерви на покриття збитків, що виникли при здійсненні Банком активних операцій, відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Такі фонди використовуються на:
- покриття збитків звітного та/або минулих років;
  - списання емісійних різниць у разі недостатності коштів на відповідному рахунку;
  - сплату дивідендів за привілейованими акціями;
  - інші цілі відповідно до законодавства України.
- 5.8.4. У випадку, якщо коштів резервного та інших фондів та резервів Банку не вистачає на покриття збитків Банку, збитки покриваються за рахунок інших власних коштів Банку або реалізації майна Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

## **СТАТТЯ 6**

### **ЦІННІ ПАПЕРИ БАНКУ**

- 6.1. Банк має право на розміщення власних цінних паперів та реалізацію їх юридичним і фізичним особам відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами України.
- 6.2. Банк має право випускати такі цінні папери:
- акції;
  - облігації;
  - ощадні сертифікати;
  - інші цінні папери, випуск, видача та торгівля якими не заборонені згідно з чинним законодавством України.
- 6.3. Банк здійснює емісію акцій, або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, виключно за рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк здійснює розміщення інших цінних паперів, крім акцій, або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, за рішенням Наглядової ради, окрім випадків, прийняття рішення про

розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, яке в цьому разі приймають Загальні збори акціонерів.

- 6.4. Випуск, реєстрація, передача, продаж та інше відчуження цінних паперів Банку здійснюється у відповідності до чинного законодавства України.
- 6.5. Банк за рішенням Наглядової ради має право викупити розміщені ним інші, крім акцій, цінні папери за згодою власників цих цінних паперів, якщо це передбачено умовами емісії таких цінних паперів.

## **СТАТТЯ 7**

### **АКЦІЇ БАНКУ**

- 7.1. Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості:
  - **22 984 203** (двадцять два мільйони дев'ятсот вісімдесят чотири тисячі двісті три) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна та
  - **15 797** (п'ятнадцять тисяч сімсот дев'яносто сім) привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна.
- 7.2. Всі акції Банку є іменними. Банк розміщує прості іменні акції та привілейовані іменні акції одного класу. Акції Банку існують виключно в бездокументарній формі.
- 7.3. Акції Банку неподільні. У разі коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються одним власником акції і можуть здійснювати свої права через одного з них або через спільного представника. Співвласники акції несуть солідарну відповідальність за зобов'язаннями, що випливають з права власності на неї.
- 7.4. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані або інші цінні папери Банку. Умови та порядок конвертації привілейованих акцій у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу визначаються Загальними зборами акціонерів.
- 7.5. Привілейовані акції можуть бути випущені на суму, що не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків статутного капіталу Банку.
- 7.6. Банк здійснює розміщення простих та привілейованих акцій в порядку, встановленому чинним законодавством України. Укладання договорів купівлі-продажу акцій Банку при їх розміщенні здійснюється з урахуванням вимог та в порядку, передбачених законодавством України про акціонерні товариства.
- 7.7. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків розміщення акцій під час злиття, поділу, приєднання, виділу Банку. Ринкова вартість акцій Банку визначається відповідно до законодавства.
- 7.8. Банк не має права розміщувати жодну акцію за ціною нижчою за її номінальну вартість.

- 7.9. Оплата акцій, що розміщуються Банком здійснюється виключно грошовими коштами.
- 7.10. Під час розміщення Банком цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством України про депозитарну систему.
- 7.11. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.
- 7.12. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу, при цьому відбувається обов'язковий обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.
- 7.12.1. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.
- 7.12.2. Консолідація та дроблення акцій не призводять до зміни розміру статутного капіталу.
- 7.12.3. Порядок здійснення консолідації та дроблення акцій встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 7.12.4. У разі консолідації та дроблення акцій до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.
- 7.13. Придбання особою значного пакету акцій Банку, в тому числі контрольного та домінуючого, здійснюється у відповідності до законодавства.
- 7.14. Акції Банку можуть бути придбані у акціонерів Банку іншими його акціонерами або третіми особами за ціною, що визначається сторонами, а також у порядку спадкоємства громадян чи правонаступництва юридичних осіб та з інших підстав, передбачених законодавством України.  
Виникнення, перехід та реалізація права власності на акції здійснюються відповідно до законодавства України.  
Облік прав власності на акції здійснюється у відповідності з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.
- 7.15. Акціонери можуть придбавати акції Банку за рахунок власних коштів, що надходять у їх розпорядження після сплати податків.
- 7.16. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів викупити в акціонерів сплачені ними акції за їх згодою для їх наступного перепродажу або анулювання. Порядок реалізації цього права визначається рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.
- 7.16.1. Банк зобов'язаний протягом року з моменту викупу продати викуплені Банком акції або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій. Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп

акцій без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків статутного капіталу.

- 7.16.2. Банк не вправі придбавати власні акції: якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень; якщо Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій; якщо на дату викупу акцій Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій відповідно до законодавства про акціонерні товариства.
- 7.17. Банк не має права здійснювати викуп розміщених ним простих акцій до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями.
- 7.18. Викуплені Банком акції не враховуються при розподілі прибутку, голосуванні та визначенні кворуму Загальних зборів.
- 7.19. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати вчинення правочинів.
- 7.20. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 (десяти) і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національний банк України за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.
- 7.21. Умови та порядок обов'язкового викупу Банком акцій у акціонерів здійснюється у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства».
- 7.22. Особливості істотної участі у Банку встановлюються законодавством.

## **СТАТТЯ 8**

### **АКЦІОНЕРИ БАНКУ**

#### **ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ**

- 8.1. Акціонерами Банку визнаються фізичні і юридичні особи, як резиденти України так і нерезиденти, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, які є власниками акцій Банку. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації. Інститути спільного інвестування не можуть бути власниками істотної участі у Банку.
- 8.2. Акціонерами Банку можуть бути підприємства, організації, установи, інші юридичні та фізичні особи, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України. Власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.
- 8.3. **Кожна проста іменна акція дає акціонеру право:**
- на участь в управлінні Банком;
  - на отримання дивідендів;

- на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
  - на отримання інформації про господарську діяльність Банку;
  - переважне право придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій у випадках встановлених чинним законодавством;
  - вимагати здійснення Банком обов'язкового викупу належних йому голосуючих акцій, у випадках, передбачених законодавством.
- 8.3.1. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.
- 8.4. **Кожна привілейована акція дає акціонеру право:**
- на переважне одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків її номінальної вартості, за виключенням випадків, передбачених законодавством України та цим Статутом;
  - на пріоритетну участь у розподілі майна Банку або його вартості у разі його ліквідації;
  - голосувати під час вирішення Загальними зборами акціонерів питань, передбачених цим Статутом;
  - переважне право придбавати розміщені Банком привілейовані акції пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій у випадках встановлених чинним законодавством;
  - вимагати здійснення Банком обов'язкового викупу належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про: 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; розширення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку.
- 8.4.1. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу тільки під час вирішення Загальними зборами акціонерів наступних питань:
- припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
  - внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів-власників цього класу привілейованих акцій;
  - 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 матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

- зменшення статутного капіталу.
- 8.5. Порядок забезпечення Банком належного акціонерам переважного права на придбання акцій при приватному розміщенні встановлюється нормативно-правовими актами України.
- 8.6. Окрім прав, зазначених вище, **акціонери Банку мають право:**
- вийти із складу акціонерів Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
  - за письмовим запитом в установленому порядку одержувати інформацію про діяльність Банку;
  - самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на правах власності;
  - відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;
  - інші права відповідно до законодавства України.
- 8.7. **Акціонери Банку зобов'язані:**
- дотримуватись положень Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку та виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління;
  - виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
  - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку та рішеннями органів управління та контролю Банку;
  - повністю оплатити акції, що розміщуються Банком, до моменту затвердження результатів розміщення акцій уповноваженим органом Банку;
  - акціонер Банку - власник контрольного пакету акцій зобов'язаний в порядку та на умовах, передбачених законом запропонувати всім акціонерам придбати у них прості акції Банку, крім випадків придбання контрольного пакету акцій у процесі приватизації;
  - акціонер Банку – власник істотної участі зобов'язаний вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку;
  - нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах вартості належних їм акцій;
  - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
  - не розголошувати інформацію про склад акціонерів Банку, а також іншу інформацію про акціонерів Банку, до якої вони мають або мали доступ у зв'язку із статусом власника корпоративних прав Банку;
  - сприяти Банку у здійсненні його діяльності, утримуватись від дій, які можуть спричинити йому збитки чи зашкодити іміджу;

- виконувати інші зобов'язання, визначені чинним законодавством України та нормативними документами Банку.

## **СТАТТЯ 9**

### **ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ**

- 9.1. Порядок розподілу прибутку Банку визначається рішенням Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та цього Статуту.
- 9.2. Прибуток, що залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається у розпорядженні Банку і направляється на формування резервного та інших передбачених чинним законодавством України фондів та резервів, збільшення капіталу Банку, виплату дивідендів за акціями, тощо – у порядку, розмірах та у строки, визначені Загальними зборами акціонерів Банку.
- 9.3. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.
  - 9.3.1. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений цим пунктом, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.
  - 9.3.2. У разі невиплати дивідендів у строки, визначені в п.9.3, або у строк, установлений Загальними зборами відповідно до п.9.3.1. для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строки, передбачені в.9.3, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.
- 9.4. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.
- 9.5. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів.
- 9.6. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цієї частини, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

- 9.7. Банк, в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.
- 9.8. 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, зазначеній у такому переліку.
- 9.9. Не отримані у визначений у рішенні Наглядової ради строк дивіденди депонуються.
- 9.10. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:
- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
  - власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;
  - в інших випадках встановлених чинним законодавством.
- 9.10.1. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:
- у Банку існує встановлене законом зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій;
  - поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю;
  - в інших випадках, встановлених чинним законодавством.
- 9.10.2. Банк не має приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями у разі, якщо звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку та в інших випадках встановлених чинним законодавством.
- 9.11. Збитки Банку відшкодовуються за рахунок резервного фонду, а у разі недостатності його коштів – за рахунок коштів інших фондів та/або коштів, отриманих від реалізації майна Банку.

## **СТАТТЯ 10**

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

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів (учасників) Банку.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

### **ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ) БАНКУ.**

- 10.1. **Загальні збори акціонерів (учасників) Банку** (далі по тексту – «Загальні збори акціонерів», «Загальні збори учасників», «Загальні



збори», «Збори») є вищим органом управління Банку, які скликаються щороку (річні Загальні збори), не пізніше 30 квітня наступного за звітним року, а також можуть бути скликані позачергово при настанні обставин, передбачених законом та цим Статутом (далі по тексту - позачергові Загальні збори).

- 10.2. Право участі у Загальних зборах належить особам, які включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представникам. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему України станом на 24 годину за три робочі дні до дня проведення Загальних зборів акціонерів.
  - 10.2.1. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями, представник органу, який відповідно до внутрішніх документів Банку представляє права та інтереси трудового колективу.
- 10.3. Представником акціонера на Загальних зборах Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави.
  - 10.3.1. Посадові особи органів управління Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів на Загальних зборах.
  - 10.3.2. Представником акціонера-фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах Банку може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера-держави – уповноважена особа органу, що здійснює управління державним майном.
  - 10.3.3. 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 або взяти участь у Загальних зборах особисто. Повідомлення акціонером відповідного органу Банку про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до чинного законодавства про електронний документообіг.
  - 10.3.4. Передача прав акціонера представнику здійснюється шляхом видачі довіреності. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.
  - 10.3.5. Довіреність на право участі та голосування 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 такий представник зобов'язаний голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування.
- 10.3.6. Акціонер не має права голосу при вирішенні Загальними зборами питань щодо вчинення ним правочину та щодо спору між ним і Банком.
- 10.3.7. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.
- 10.3.8. У разі, якщо для участі у Загальних зборах з'явилося декілька представників акціонерів, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.
- 10.3.9. 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.
- 10.4. Прийняття рішень про скликання Загальних зборів, визначення часу, місця їх проведення, формування та затвердження порядку денного належить до компетенції Наглядової ради.
- 10.5. Повідомлення про проведення Загальних зборів Банку та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному у переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а у випадках, передбачених законом, на дату, визначену акціонерами, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів. Дата складання переліку акціонерів не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.
- 10.5.1. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений рішенням Наглядової ради Банку, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.
- 10.5.2. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену чинним законодавством.
- 10.5.3. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

- 10.5.4. Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою та має містити інформацію, визначену чинним законодавством України.
- 10.6. Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, коли на день скликання Загальних зборів 100 відсотків акцій Банку належать іноземцям, особам без громадянства, іноземним юридичним особам, а також міжнародним організаціям.
- 10.6.1. Не пізніше ніж за 30 днів (для позачергових Загальних зборів, що скликаються відповідно до чинного законодавства, - не пізніше ніж за 15 днів) до дати проведення Загальних зборів Банк має розмістити і до дня проведення Загальних зборів включно забезпечувати наявність на власному веб-сайті інформації, що передбачена Законом України «Про акціонерні товариства».
- Проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють більш як 5 відсотками акцій Банку, мають розміщуватися на власному веб-сайті Банку протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.
- Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.
- 10.7. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати їх проведення Наглядова рада забезпечує можливість ознайомлення акціонерів 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.
- Конкретно визначене місце для ознайомлення та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами, вказуються у повідомленні про проведення Загальних зборів.
- 10.7.1. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.
- 10.7.2. Банк до початку Загальних зборів у встановленому ним порядку зобов'язаний надавати письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів до дати

проведення Загальних зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

- 10.8. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом та цим Статутом, - акціонерами, які цього вимагають. Акціонер до проведення зборів за запитом має право в порядку, встановленому законодавством, ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного.
- 10.9. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів 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 дати проведення Загальних зборів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради. Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку відповідно абзацу другої цього пункту Статуту, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.
  - 10.9.1. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.
  - 10.9.2. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог, встановлених законом.
  - 10.9.3. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

- 10.9.4. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято тільки у разі недотримання акціонерами строку внесення пропозицій та/або неповноти даних пропозиції до порядку денного, які встановлено законом. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів Банку пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 відсотків акцій, може бути прийнято у разі неповноти даних, передбачених законом, та з інших підстав, визначених цим Статутом та/або положенням про Загальні збори.
- 10.9.5. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою протягом трьох днів з моменту його прийняття.
- 10.9.6. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.
- 10.9.7. Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозиції до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів.
- 10.10. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України на дату, визначену Наглядовою радою. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь в Загальних зборах акціонерів Банку, після його складення заборонено.
- 10.10.1. Акціонери (акціонер), які на дату складання переліку акціонерів, мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків.
- 10.10.2. Реєстрація акціонерів проводиться реєстраційною комісією, яка призначається Наглядовою радою, а у разі скликання Загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають. Реєстраційна комісія визначає наявність кворуму Загальних зборів на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів.
- 10.10.3. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

- 10.10.4. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.
- 10.10.5. Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою. Якщо на Загальних зборах відсутній Голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою, то головує на Загальних зборах особа, обрана Загальними зборами з числа присутніх на Загальних зборах.
- 10.10.6. Секретар Загальних зборів обирається Наглядовою радою. Якщо на Загальних зборах відсутній обраний Наглядовою радою Секретар Загальних зборів, то Загальні збори обирають Секретаря Загальних зборів з числа присутніх на Загальних зборах.
- 10.10.7. До моменту обрання лічильної комісії підрахунок голосів акціонерів здійснюється реєстраційною комісією або іншою особою, яка виконує її повноваження.
- 10.10.8. Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає до обрання лічильної комісії - реєстраційна комісія, після обрання лічильної комісії - лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку послуги зокрема, щодо виконання функцій лічильної комісії. Якщо в Банку кількість акціонерів понад 100 осіб кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим ніж 3 особи. До складу лічильної комісії не можуть включатись особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.
- 10.10.9. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується усіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якої укладений договір про надання послуг, зокрема щодо функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник депозитарної установи.
- 10.10.10. У протоколі про підсумки голосування зазначаються:
- дата проведення голосування;
  - питання, винесене на голосування;
  - рішення і кількість голосів "за", "проти" і "утримався" щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування;
  - кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
  - кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.
- У протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються:

- дата проведення голосування;
- кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу Банку;
- кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

10.10.11. Рішення Загальних зборів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилось голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів, шляхом розміщення відповідної інформації на веб-сайті Банку.

10.10.12. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів Банку. Після складення протоколів про підсумки голосування, бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються в Банку протягом строку його діяльності, але не більше 4-х років. Доступ до протоколів про підсумки голосування та бюлетенів для голосування здійснюється за рішенням Наглядової ради з подальшим їх повторним опечатуванням, у спосіб визначений Наглядовою радою.

#### 10.11. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін 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;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (ревізора), а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річного звіту Банку;
- 11) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;
- 13) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 14) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, на суму що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів;
- 16) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 17) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі

заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;

- 18) прийняття рішень про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків встановлених чинним законодавством;
- 19) обрання членів Ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 20) затвердження висновків Ревізійної комісії (ревізора);
- 21) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку встановленого чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії(ревізора);
- 23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 24) обрання комісії з припинення Банку;
- 25) прийняття рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 26) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у разі, якщо більшість членів Наглядової ради є особами, заінтересованими у його вчиненні, при цьому заінтересованість встановлюється у відповідності до чинного законодавства;
- 27) ухвалення рішення про відшкодування витрат, пов'язаних з проведенням аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера (акціонерів);
- 28) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 29) вирішення інших питань, які актами законодавства та рішеннями Загальних зборів віднесені до виключної компетенції вищого органу Банку.

Питання, віднесені чинним законодавством до виключної компетенції, не можуть передаватись іншим органам Банку. Загальні збори Банку мають право розглядати будь-яке питання винесене їм на розгляд, за винятком тих, які законодавством або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

У разі якщо Наглядова рада Банку ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів Банку будь-якого питання, яке законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку, Загальні збори Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

10.12. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі в них



акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Для вирішення питань, в яких мають право приймати участь власники привілейованих акцій, Загальні збори вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі в них також акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій (кожного класу привілейованих акцій), що є голосуючими з цього питання.

10.13.Голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст якого затверджується Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо обрання кандидатів до складу органів управління Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонера у випадках, передбачених пунктом 10.19. Статуту – акціонерами, які цього вимагають.

Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитись з формою бюлетеня для голосування.

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

Бюлетень для голосування по питанням обрання членів Наглядової ради та Ревізійної комісії повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів) та іншу інформацію визначену чинним законодавством України.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

- він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка;
- на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

10.14.Порядок проведення Загальних зборів встановлюється чинним законодавством та цим Статутом. Загальні збори приймають рішення по таких питаннях порядку проведення Загальних зборів: зміна черговості розгляду питань порядку денного, за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах; затвердження регламенту роботи Загальних зборів акціонерів; обрання Голови та секретаря Загальних зборів, оголошення перерви до наступного дня у разі необхідності та інших питаннях, пов'язаних із порядком проведення Загальних зборів.

10.15.Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування, крім кумулятивного

голосування.

- 10.15.1. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування приймається простою більшістю голосів акціонерів (більш як 50 відсотків голосів), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та які є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли законом та цим Статутом не встановлено інше. У випадку, якщо «за» та «проти» рішення, що ставиться на голосування, подана рівна кількість голосів, воно вважається не прийнятим.
- 10.15.2. Обрання членів Наглядової ради та Ревізійної комісії здійснюється виключно шляхом проведення кумулятивного голосування. Кумулятивне голосування – голосування під час обрання органів Банку, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обирається, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Обраними до складу органу управління Банку за результатами кумулятивного голосування вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени органу управління Банку вважаються обраними, а орган управління Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу управління Банку шляхом кумулятивного голосування.
- 10.15.3. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 2-7 та 21 пункту 10.11. цього Статуту приймається більш як  $\frac{3}{4}$  (три чвертями) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.
- 10.15.4. Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого підпунктом 25 пункту 10.11. цього Статуту за умови, що ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такої правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.
- 10.15.5. Рішення про вчинення значної правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такої правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.
- 10.15.6. Рішення Загальних зборів акціонерів, що приймається за участю акціонерів-власників привілейованих акцій по тих питаннях, по яких у відповідності до чинного законодавства такі акціонери мають право голосу вважаються прийнятими у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів-власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання. Під час голосування

акціонерів-власників кількох класів привілейованих акцій голоси за такими акціями підраховуються разом. Одна привілейована акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання, по якому дозволяється голосування акціонерів-власників привілейованих акцій на Загальних зборах акціонерів.

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

10.16.1. Загальні збори можуть делегувати свої повноваження, за винятком виключних повноважень, до компетенції Наглядової ради.

10.17. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня, про що приймається рішення Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

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

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

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

10.18. До порядку денного чергових (річних) Загальних зборів обов'язково мають бути включені наступні питання:

- затвердження звітів про результати діяльності Банку за попередній календарний рік (затвердження річного звіту Банку);
- прийняття рішень щодо розподілу прибутку і збитків Банку;
- розгляд звітів Наглядової ради, Правління Банку, Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора та прийняття рішення за результатами такого розгляду.

10.18.1. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково мають бути включені наступні питання:

- обрання членів Наглядової ради; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними; встановлення розміру їх винагороди; обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради.

#### **Позачергові Загальні збори.**

10.19. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про

визнання Банку банкрутом або процедури ліквідації з ініціативи Національного банку України або необхідності вчинення значного правочину;

- 3) на вимогу Ревізійної комісії Банку;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій;

10.19.1. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписана всіма акціонерами, які її подають.

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

10.19.3. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні, позачергові Загальні збори Банку можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання.

10.19.4. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів Банку у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку. Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, визначені чинним законодавством України, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

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

10.19.5. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банка може бути прийнято Наглядовою радою тільки у разі:

- 1) якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками передбаченої підпунктом 4 п. 10.19 Статуту та чинним законодавством кількості

- голосуючих акцій Банку;
- 2) неповноти даних, передбачених п. 10.19.1 Статуту Банку.
- Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за 3 дні з моменту його прийняття.
- Наглядова рада не має права вносити зміни до порядку денного Загальних зборів, що містяться у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.
- 10.19.6. У разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка здійснює облік прав власності на акції Банку, що належать акціонерам, які скликають Загальні збори, або Центральним депозитарієм цінних паперів.
- 10.19.7. Позачергові Загальні збори Банку мають бути проведені в строки та в порядку встановленому Законом «Про акціонерні товариства».
- 10.19.8. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому чинним законодавством. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.
- Наглядова рада не може прийняти рішення, зазначене в першому абзаці даного пункту Статуту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.
- 10.20. Рішення Загальних зборів оформлюється протоколом Загальних зборів, який складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим (головою) і секретарем Загальних зборів. Вимоги щодо змісту та форми Протоколу Загальних зборів встановлюються чинним законодавством. Протокол Загальних зборів підшивається, скріплюється підписом Голови Правління або особи, яка його замінює.
- 10.21. Процедура підготовки, проведення Загальних зборів акціонерів, а також особливості інших організаційних питань, пов'язаних з підготовкою та проведенням Загальних зборів, що не врегульовано цим Статутом, визначаються чинним законодавством України та відповідним Положенням, яке затверджується Загальними зборами.
- 10.22. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів учасників Банку.

## **СТАТТЯ 11**

### **НАГЛЯДОВА РАДА**

11. Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що

здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, визначеної законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, контролює та регулює діяльність Правління Банку, представляє інтереси акціонерів та Банку в цілому у перерві між Загальними зборами акціонерів, а також здійснює захист прав вкладників, кредиторів та акціонерів Банку.

- 11.1. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір (контракт) від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.
  - 11.1.1. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок коштів Банку. Визначення умов оплати діяльності членів Наглядової ради покладається на Загальні збори за затвердженням Загальними зборами кошторисом. Організаційно-технічне забезпечення діяльності членів Наглядової ради покладається на Правління Банку.
- 11.2. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
- 11.3. Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність та не входять до кола обмежень, встановлених чинним законодавством. Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку (далі - незалежні директори), учасники Банку та представники учасників Банку.
  - 11.3.1. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Повноваження представника акціонера - члена Наглядової ради дійсні з моменту отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника, яке, крім іншого, повинно містити інформацію визначену чинним законодавством.
  - 11.3.2. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору (контракту), що укладається з Банком.
- 11.4. Кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.
  - 11.4.1. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства.

Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

- 11.4.2. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів Банку на строк 3 (три) роки.
- 11.4.3. Членами Наглядової ради Банку можуть тільки фізичні особи. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. У разі якщо членом Наглядової ради Банку обирають особу, яка була Головою або членом Правління Банку, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як Голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Банку.
- 11.4.4. Вимоги, щодо освіти членів Наглядової ради Банку визначаються Положенням про Наглядову раду Банку. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.
- 11.5. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.
  - 11.5.1. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням. Переобрання Голови Наглядової ради здійснюється відповідно до чинного законодавства України.
  - 11.5.2. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання Секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- 11.6. У разі, якщо після закінчення строку на який обрано Наглядову раду Загальними зборами з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання нового складу Наглядової ради або річні Загальні збори не були проведені в строк, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів Банку.
- 11.7. Загальні збори Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

- 11.7.1. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань, зазначених у підпунктах 21, 22, 32, 37, 39 пункту 11.19 цього Статуту.
- 11.7.2. Без рішення Загальних зборів Банку, повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням відповідного договору (контракту) припиняються достроково:
- 1) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
  - 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
  - 3) за власним бажанням члена Наглядової ради за умови письмового повідомлення про це Банк шляхом подання відповідної заяви за 2 тижня;
  - 4) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, який засуджено за покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
  - 5) в разі прийняття рішення Наглядовою радою про неналежне виконання членом Наглядової ради своїх обов'язків;
  - 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
  - 7) в інших випадках, що не суперечать чинному законодавству України.
- У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.
- 11.7.3. У випадках, передбачених п. 11.7.2 Статуту, повноваження члена Наглядової ради припиняються відповідним рішенням Наглядової ради, яке оформлюється протоколом.
- 11.8. Наглядова рада Банку скликається Головою Наглядової ради за його ініціативою або на вимогу будь-якого члена Наглядової ради, Ревізійної комісії, Правління Банку, Голови Правління Банку, керівника служби внутрішнього аудиту, які в цьому випадку беруть участь у засіданні Наглядової ради. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може приймати участь представник трудового колективу. На вимогу Наглядової ради в її засіданні беруть участь члени Правління Банку.
- 11.9. Головує на засіданні Наглядової ради Банку її Голова, а у разі його відсутності на засіданні головує обраний на ньому один з членів Наглядової ради.
- 11.10. Засідання Наглядової ради проводяться не рідше 1 (одного) разу на



квартал. Засідання Наглядової ради визнається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини її складу.

- 11.11.Рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Наглядової ради має один голос. При рівному розподілу голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.
- 11.12.Наглядова рада з метою ефективної діяльності має право самостійно створювати постійні та тимчасові робочі групи (комітети, комісії) зі свого складу або із залученням спеціалістів Банку та/або третіх осіб. Правовий статус та компетенція робочих груп (комітетів, комісій) Наглядової ради визначається відповідним положенням, що затверджується Наглядовою радою Банку.
- 11.13.Рішення Наглядової ради протягом 5 робочих днів після проведення засідання оформляються протоколами, які готує секретар Наглядової ради, обраний на засіданні Наглядової ради. Протоколи засідань Наглядової ради підписуються головуєчим на засіданні Наглядової ради.
- 11.14.Протоколи засідань Наглядової ради та/або витяги з них передаються Правлінню Банку не пізніше як через 6 (шість) робочих днів після закінчення відповідного засідання.
- 11.15.Рішення Наглядової ради, прийняті у межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.
- 11.16.Процедура проведення засідань Наглядової ради, а також особливості регламентації інших організаційних питань, пов'язаних з підготовкою та проведенням засідань Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду.
- 11.17.Наглядову раду за пропозицією Голови Наглядової ради має право обрати корпоративного секретаря, який відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.
- 11.18.Правовий статус та компетенція Наглядової ради визначається законодавством України, цим Статутом, а також Положенням про Наглядову раду.
- 11.19.До компетенції Наглядової ради відносяться:**
  - 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
  - 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету служби внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
  - 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
  - 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
  - 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі служби внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, окрім положень, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів та тих положень, що рішенням Наглядової ради передані на затвердження Правлінню Банку;
- 11) призначення і звільнення Голови Правління, заступників Голови Правління, головного бухгалтера Банку та інших членів Правління Банку;
- 12) призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту;
- 13) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13-1) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 13-2) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 13-3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 14) визначення порядку роботи та планів служби внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 17) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 18) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 19) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками служби внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 21) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

- 22) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 23) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 24) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 25) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 26) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 27) прийняття рішення про надання згоди на 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;
- 28) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 29) надсилання оферти акціонерам в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 30) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління;
- 31) обрання особи, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба, тощо);
- 32) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування на Загальних зборах;
- 33) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- 34) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
- 35) прийняття рішення про заочне голосування та прийняття рішення про голосування методом опитування на Загальних зборах;
- 36) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 37) обрання та призначення Реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених законодавством;
- 38) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законодавством;
- 39) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів;
- 40) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 41) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення

- розміру оплати його послуг;
- 42) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
  - 43) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
  - 44) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
  - 45) затвердження кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
  - 46) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банка та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
  - 47) прийняття рішень щодо укладання Банком договорів купівлі-продажу нерухомого майна та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
  - 48) встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Наглядовою радою;
  - 49) подання на розгляд Загальним зборам Банку правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - 50) винесення на розгляд Загальним зборам рішення про попереднє схвалення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і які можуть вчинятись Банком протягом не більше одного року, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної вартості;
  - 51) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом.  
При цьому, якщо заінтересована особа є членом Наглядової ради, то вона не бере участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Наглядова рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;
  - 52) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;
  - 53) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
  - 54) прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;
  - 55) ініціювання проведення Ревізійною комісією позапланової перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
  - 56) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, а також повноважень, які законодавством України та Положенням про Наглядову раду віднесені до її компетенції.

Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції Законом або цим Статутом.

## **СТАТТЯ 12**

### **ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

#### **ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

- 12.1. Правління є виконавчим колегіальним органом Банку, який здійснює поточне управління Банком.
- 12.2. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку.
- 12.3. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без довіреності. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.
- 12.4. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, не є членом Наглядової ради або Ревізійної комісії, а також не входить до кола обмежень, встановлених чинним законодавством.
  - 12.4.1. Члени Правління обираються Наглядовою радою Банку у кількості не менше 3 (трьох) осіб на строк визначений Наглядовою радою.
  - 12.4.2. Члени Правління Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.
  - 12.4.3. З кожним членом Правління укладається контракт, який від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.
  - 12.4.4. У разі, якщо після закінчення строку на якій обрано Наглядовою радою Правління, Наглядовою радою з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання нового складу Правління, повноваження членів Правління є чинними до моменту прийняття Наглядовою радою рішення про обрання нового складу Правління.
  - 12.4.5. Будь-який з членів Правління може бути достроково відсторонений за рішенням Наглядової ради. У разі необхідності на місце члена Правління, повноваження якого достроково припинилися, Наглядова рада обирає нового члена Правління на термін повноважень діючого складу Правління Банку. У цьому випадку, до моменту обрання нового члена(ів) Правління, Правління продовжує виконувати свої повноваження, причому у разі рівного розподілу голосів голос Голови Правління є вирішальним, а у разі дострокового припинення повноважень або відсторонення Голови Правління, голос головуючого на засіданні Правління є вирішальним.
- 12.5. Якщо кількість членів Правління становить менше половини його кількісного складу, Наглядова рада зобов'язана обрати нового(-их) члена(-ів) Правління.

- 12.6. Повноваження члена Правління припиняються достроково:
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
  - в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
  - у випадку припинення трудових відносин з Банком незалежно від причин такого припинення;
  - за рішенням Наглядової ради;
  - в інших випадках, передбачених законодавством України та Положенням про Правління.
- 12.7. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.
- 12.8. Члени Наглядової, члени Ревізійної комісії, а також представник трудового колективу, який від імені трудового колективу підписав колективний договір, мають право бути присутніми на засіданні Правління.
- 12.9. Засідання Правління Банку є правомочним, якщо у ньому беруть участь не менш як 2/3 членів Правління Банку. Рішення приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління, кожному з яких належить один голос. У разі рівної кількості голосів, голос Голови Правління є вирішальним.
- 12.10. При незгоді з прийнятим рішенням члени Правління мають право висловити свою окрему думку у протоколі у письмовій формі.
- 12.11. Рішення Правління Банку оформлюється протоколом, який підписують всі присутні на засіданні члени Правління Банку.
- 12.12. Забезпечення організації ведення та зберігання протоколів Правління покладається на Голову Правління.
- 12.13. Правління Банку діє відповідно до Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами.
- 12.14. Процедура проведення засідань Правління, а також особливості регламентації інших питань, пов'язаних з діяльністю Правління визначаються Положенням про Правління.
- 12.15. **До компетенції Правління Банку відноситься:**
- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
  - 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
  - 5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури банку;
  - 6) створення тимчасових або постійно діючих комісій та комітетів з числа найбільш компетентних працівників Банку, визначення їх

- персонального складу та призначення їх керівника;
- 7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
  - 8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
  - 9) інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
  - 10) організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку;
  - 11) підготовка для затвердження Загальними зборами акціонерів річного звіту та балансу Банку;
  - 12) в межах своєї компетенції прийняття актів, що регулюють діяльність Банку;
  - 13) вирішення питання поточного керівництва роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань, а також прийняття рішення про призупинення та поновлення роботи відокремлених підрозділів;
  - 14) вирішення загальних питань підбору, підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
  - 15) затвердження форми і системи оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, за виключенням членів Правління, членів Наглядової ради та Ревізійної комісії;
  - 16) розгляд питань організації кредитування, депозитних, лізингових, розрахункових та інших банківських операцій, з визначенням розміру плати за надання банківських послуг та відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
  - 17) встановлення основних планових показників діяльності Банку;
  - 18) забезпечення організації обліку випуску цінних паперів відповідно до порядку, затвердженому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
  - 19) визначення порядку організації діловодства в Банку;
  - 20) затвердження штатного розпису Банку;
  - 21) затвердження торгової марки, символіки (бренду) Банку;
  - 22) ініціювання проведення Ревізійною комісією позапланової (спеціальної) перевірки фінансово-господарської діяльності Банку;
  - 23) затвердження тих внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, затвердження яких делеговано Правлінню Наглядовою радою банку;
  - 24) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників Банку та Наглядової ради Банку.

## **Голова Правління:**

- 12.16. Голова Правління обирається Наглядовою радою на строк визначений Наглядовою радою і приступає до виконання своїх повноважень після надання письмової згоди на це Національним банком України. Повноваження Голови Правління припиняються Наглядовою радою. З Головою Правління укладається трудовий договір (контракт), який від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.
- 12.17. У разі, якщо після закінчення строку на якій обрано Наглядовою радою Голову Правління, Наглядовою радою з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання нового Голови Правління, повноваження Голови Правління є чинними до моменту прийняття Наглядовою радою рішення про обрання нового Голови Правління.
- 12.18. Голова Правління має право представляти інтереси Банку, діяти без довіреності від імені Банку з урахуванням особливостей, встановлених цим Статутом.
- 12.18.1. Член Правління, який заміщує тимчасово відсутнього Голову Правління має право представляти інтереси Банку, діяти від імені Банку з урахуванням особливостей, встановлених цим Статутом.
- 12.18.2. Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.
- 12.19. Повноваження Голови Правління припиняються достроково:
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
  - в разі неможливості виконання обов'язків Голови Правління за станом здоров'я;
  - у випадку припинення трудових відносин з Банком незалежно від причин такого припинення;
  - за рішенням Наглядової ради;
  - в інших випадках, передбачених законодавством України та Положенням про Правління.
- 12.20. Голова Правління Банку:
- 1) відповідно до своїх повноважень, керує поточною діяльністю Банку та несе персональну відповідальність за ефективність його роботи;
  - 2) здійснює керівництво діяльністю Правління та організовує його роботу;
  - 3) без довіреності представляє Банк в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами;
  - 4) в межах своєї компетенції здійснює керівництво діяльністю Банку шляхом видання обов'язкових для виконання всіма працівниками Банку наказів та розпоряджень;
  - 5) звільняє за погодженням зі Наглядовою радою працівників Банку, які є членами Правління Банку;
  - 6) визначає повноваження заступників Голови Правління та інших



- членів Правління;
- 7) розподіляє функціональні обов'язки між заступниками Голови Правління та іншими членами Правління;
  - 8) подає на призначення Наглядовій раді кандидатуру, на яку покладає виконання своїх обов'язків на час тимчасової відсутності (відпустка, відрядження, хвороба тощо);
  - 9) подає на затвердження Наглядовій раді організаційну структуру Банку;
  - 10) має право делегувати заступникам Голови Правління та іншим членам Правління повноваження щодо визначення та затвердження посадових обов'язків працівників підпорядкованих їм підрозділів,
  - 11) має право делегувати заступникам Голови Правління та іншим членам Правління повноваження щодо видання розпоряджень та/або наказів по питанням, віднесеним до їх компетенції;
  - 12) Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.
  - 13) за винятком визначених чинним законодавством України та цим Статутом випадків, одноосібно призначає та звільняє працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів Банку, визначає їх функціональні обов'язки і повноваження, посадові оклади, заохочує працівників, накладає дисциплінарні стягнення;
  - 14) визначає цілі, завдання, функції структурних підрозділів Банку;
  - 15) видає довіреності на право представництва інтересів Банку;
  - 16) самостійно приймає рішення про подання позову;
  - 17) здійснює інші повноваження, за виключенням тих, які згідно законодавства України та цього Статуту віднесено до компетенції інших органів управління та контролю Банку;
  - 18) у випадках необхідності погодження правочину Наглядовою радою, після отримання такого погодження підписує від імені Банку правочини, крім випадків визначення Наглядовою радою для підписання правочину іншої посадової особи Банку;
  - 19) в межах встановленого Наглядовою радою допустимого обсягу повноважень (суми) самостійно підписує від імені Банку правочини;
  - 20) укладає та підписує від імені Банку правочини, крім випадків визначення Загальними зборами Банку або Наглядовою радою підписантом такого правочину іншої посадової особи Банку;
  - 21) вирішення інших питань, які відповідно до чинного законодавства, рішень Загальних зборів та/або Наглядової ради та внутрішніми документами Банку віднесені до компетенції Голови Правління.
- 12.21. У випадку відсутності Голови Правління, виконуючий обов'язки Голови Правління, має право представляти інтереси Банку, видавати довіреності на право представництва інтересів Банку, діяти від імені Банку з урахуванням особливостей, встановлених цим Статутом.
- 12.22. Голова Правління або особа, яка виконує його обов'язки, не має

права без попереднього одержання рішення (згоди) Загальних зборів акціонерів Банку:

- 1) вчиняти значний правочин, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг за яким, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 2) вчиняти значний правочин та правочин, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених діючим Статутом та чинним законодавством.

12.23. Голова Правління або особа, яка виконує його обов'язки, не має права без попереднього одержання рішення (згоди) Наглядової ради:

- 1) вчиняти значний правочин, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 2) вчиняти значний правочин та правочин, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених діючим Статутом та чинним законодавством;
- 3) вчиняти правочини, щодо яких Наглядовою радою прийнято рішення про їх обов'язкове попереднє погодження.

## **СТАТТЯ 13**

### **РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ, АУДИТ ТА ПЕРЕВІРКИ БАНКУ**

13.1. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит.

13.1.1. Члени Ревізійної комісії Банку обираються Загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, не є працівниками Банку та не входять до кола обмежень, встановлених законом та/або з числа юридичних осіб - акціонерів. Голова Ревізійної комісії обирається членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії. Повноваження членів Ревізійної комісії припиняються Загальними зборами. Обрання членів Ревізійної комісії здійснюється шляхом проведення кумулятивного голосування. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень приймається тільки стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

13.1.2. Ревізійна комісія обирається строком на 3 (три) роки і є підзвітною Загальним зборам Банку. Кількісний склад Ревізійної комісії складає 3 особи.

#### **13.1.3. Ревізійна комісія:**

- здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку;
- розглядає звіти зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Банку;
- вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

- 13.1.4. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку, окрім власної ініціативи, також за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, Правління Банку або на вимогу акціонерів (акціонера), які володіють у сукупності більш ніж 10 (десятьма) відсотками голосів.
- 13.1.5. Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів та аудиторів.
- 13.1.6. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року Ревізійна комісія готує відповідний висновок.
- 13.1.7. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді Банку чи Правлінню Банку. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.
- 13.1.8. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.
- 13.1.9. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання Загальних зборів.
- 13.1.10. Члени Ревізійної комісії мають право брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління Банку.
- 13.1.11. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 (десятьма) відсотками голосів.
- 13.1.12. Протоколи засідань Ревізійної комісії передаються Правлінню Банку – не пізніше як через 3 (три) робочих дні після закінчення відповідного засідання. Забезпечення організації ведення протоколів Ревізійної комісії покладається на її Голову.
- 13.1.13. Положення про Ревізійну комісію, яким визначається згідно цього Статуту порядок її роботи, затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.
- 13.2. Служба внутрішнього аудиту.**
- 13.2.1. Служба внутрішнього аудиту - є постійно діючим підрозділом, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею.
- 13.2.2. Керівник служби внутрішнього аудиту призначається на посаду та звільняється з неї на підставі рішення Наглядової ради Банку за наказом Голови Правління. Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника служби внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком

України.

- 13.2.2.1. Керівнику служби внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.
- 13.2.2.2. Рішення про звільнення керівника служби внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника служби внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.
- 13.2.2.3. Керівник служби внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.
- 13.2.3. Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.
- 13.2.4. Служба внутрішнього аудиту:
  - перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
  - перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
  - здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
  - оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
  - перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
  - перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
  - перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
  - виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
  - перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
  - інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 13.2.5. Служба внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків має право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.
- 13.2.6. Служба внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних

та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

- 13.2.7. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.
- 13.2.8. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді Банку, щодо віднесених до її компетенції питань, а також подає Наглядовій раді Банку пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
- 13.2.9. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі положення, яке затверджується Наглядовою радою Банку згідно положень цього Статуту. Структура служби внутрішнього аудиту визначається зазначеним положенням.
- 13.3. Перевірки фінансової діяльності Банку здійснюються також зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).
- 13.3.1. Підставою для проведення аудиторської перевірки є договір між зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) та замовником, що укладається сторонами відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 13.3.2. Проведення аудиту є обов'язковим:
- для підтвердження достовірності та повноти річної фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності Банку;
  - для порушення питання про визнання Банку неплатоспроможним або банкрутом;
  - в інших випадках, передбачених законами України.
- 13.3.3. Аудиторська перевірка діяльності Банку проводиться обов'язково у будь-який час на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій або на вимогу Наглядової ради Банку. Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків акцій, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.
- 13.3.4. Витрати, пов'язані з проведенням такої перевірки покладаються на осіб (особу), на вимогу яких (якої) проводиться перевірка, якщо Загальними зборами акціонерів Банку не буде прийняте інше рішення.
- 13.4. Національний банк України здійснює контроль за дотриманням Банком банківського законодавства України, економічних нормативів, встановлених відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 13.5. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться за його рахунок Ревізійною комісією за ініціативою Ревізійної комісії, за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради, Правління Банку або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Банку.
- 13.5.1. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку може проводитися незалежним аудитором на вимогу та за рахунок акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є

власниками не менше ніж 10 відсотків простих акцій Банку, якщо Загальними зборами не буде ухвалено рішення про інші джерела відшкодування витрат на проведення такої перевірки.

#### **СТАТТЯ 14.**

#### **БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ БАНКУ, ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ**

- 14.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.
- 14.2. Банк подає Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.
- 14.3. Результати діяльності Банку відображаються в щомісячних, щоквартальних та річних звітах про фінансовий стан (балансах), у звітах про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звітах про фінансові результати) Банку, а також в річному звіті, які подаються до Національного банку України у встановлених ним обсягах, формах та терміни.
- 14.4. Звітність не може бути розголошена без згоди на те Банку.
- 14.5. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.
- 14.6. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на веб-сайті Банку, а також розміщувати у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.  
Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок (звіт) та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі визначеному чинним законодавством.  
Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком (звітом), а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.  
Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий

самий спосіб, у який вона була поширена.

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

- 14.7. Банк зобов'язаний зберігати статутні, реєстраційні документи, документи бухгалтерського обліку, документи, пов'язані з фінансовою звітністю, з фіксацією рішень органів Банку, тощо, перелік яких визначено законом.
- 14.7.1. Документи зберігаються в Банку за його місцезнаходженням.
- 14.7.2. Відповідальність за зберігання документів покладається на Голову Правління та головного бухгалтера - щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності.
- 14.7.3. Документи підлягають зберіганню протягом всього терміну діяльності Банку, за винятком документів бухгалтерського обліку, строки зберігання яких визначаються відповідно до законодавства.

## **СТАТТЯ 15**

### **БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ**

- 15.1. Банк гарантує своїм клієнтам дотримання таємниці по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів та кореспондентів, технічної та іншої інформації, винаходів, що передані Банку. Всі працівники Банку, його посадові особи, акціонери та їх представники зобов'язані зберігати таємницю по операціях, рахунках та вкладах клієнтів та кореспондентів Банку.
- 15.2. Банк має право надавати інформацію, яка містить банківську таємницю, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до законодавства.
- 15.3. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком:
  - на письмовий запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи. Інформація щодо рахунка умовного зберігання (ескроу) та операцій за ним розкривається також на письмовий запит бенефіціара. Інформація про залишок коштів на банківському рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, операції за ним, обтяження, стосовно яких до Банку надійшли повідомлення, у тому числі взяті Банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком розкривається також на письмовий запит обтяжувача, якщо право обтяжувача на отримання відповідної

інформації передбачено правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;

- за рішенням суду;
- органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національній поліції, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольного комітету України – на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу;
- центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику - на їх письмову вимогу щодо наявності банківських рахунків;
- центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму на його запит щодо фінансових операцій, пов'язаних з фінансовими операціями, що стали об'єктом фінансового моніторингу (аналізу) згідно із законодавством щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також учасників зазначених операцій;
- органам державної виконавчої служби, приватним виконавцям на їхню письмову вимогу з питань виконання рішень судів та рішень, що підлягають примусовому виконанню відповідно до Закону України "Про виконавче провадження", стосовно наявності та/або стану рахунків боржника, руху коштів та операцій на рахунках боржника за конкретний проміжок часу, а також про інформацію щодо договорів боржника про зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у випадках самостійного подання Банком інформації про Банк як емітент та адміністративних даних відповідно до законів про цінні папери та фондовий ринок;
- за рішенням суду Національному агентству з питань запобігання корупції стосовно наявності та стану рахунків, операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи, фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності відповідно до Закону України "Про запобігання корупції";
- іншим банкам у випадках, передбачених цим Законом та Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";
- Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, на його письмову вимогу у зв'язку із здійсненням ним виявлення та



розшуку активів, на які може бути накладено арешт у кримінальному провадженні, - щодо наявності та стану рахунків, операцій за рахунками конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності;

- Центральному органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, на його письмовий запит під час бюджетного процесу з метою проведення верифікації і перевірки достовірності інформації, поданої фізичними особами для нарахування та отримання соціальних виплат, пільг, субсидій, пенсій, заробітних плат, інших виплат, що здійснюються за рахунок коштів державного та місцевих бюджетів, коштів Пенсійного фонду України та інших фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, та своєчасного і в повному обсязі їх здійснення, надається інформація щодо відкритих на їхнє ім'я рахунків (поточних, кредитних, депозитних тощо), операцій та залишків за ними. У разі нарахування та отримання соціальних виплат, пільг, субсидій, призначених на сім'ю або домогосподарство, інформація надається щодо кожного з членів сім'ї або домогосподарства.
- 15.4. В Банку створюється підрозділ фінансового моніторингу, до функцій якого відноситься вжиття заходів по виявленню фінансових операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до діючого законодавства України.
- 15.5. Підрозділ фінансового моніторингу очолює відповідальний працівник Банку – член Правління, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку.
- 15.6. Кандидатура відповідального працівника Банку, що очолює підрозділ фінансового моніторингу, погоджується з Національним банком України. Рішення про звільнення з посади відповідального працівника Банку, що очолює підрозділ фінансового моніторингу, погоджується з Національним банком України.
- 15.7. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення - є Голова Правління Банку.
- 15.8. Служба внутрішнього аудиту Банку періодично, але не рідше одного разу на рік здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та

фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. За результатами таких перевірок готуються висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою Банку.

- 15.9. Для забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банком розробляються, впроваджуються та постійно з урахуванням законодавства оновлюються правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми здійснення фінансового моніторингу. Правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджуються Правління Банку за поданням відповідального працівника. Програми здійснення фінансового моніторингу та Правила внутрішнього фінансового моніторингу повинні відповідати вимогам, встановленим Національним банком України.
- 15.10. Банк зобов'язаний відповідно до законодавства України ідентифікувати та верифікувати клієнтів (крім банків, зареєстрованих в Україні), що відкривають рахунки; клієнтів, які здійснюють фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу; клієнтів (осіб) у разі виникнення підозри в тому, що їх фінансові операції (фінансова операція) можуть (може) бути пов'язані (пов'язана) з фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; клієнтів, які проводять перекази без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 15000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості, але є меншою ніж 150000 гривень, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, одиницях вартості; клієнтів, що здійснюють фінансові операції з готівкою без відкриття рахунка на суму, що дорівнює або перевищує 150000 гривень, або у сумі, еквівалентній зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, банківських металах, інших активах; клієнтів, у яких Банк залучає кошти на умовах субординованого боргу; клієнтів, що укладають з Банком кредитні договори, договори про зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється Банком; осіб (крім банків, зареєстрованих в Україні), з якими Банк як професійний учасник ринку цінних паперів укладає договори для здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (фондовому ринку); осіб, уповноважених діяти від імені зазначених клієнтів/осіб (представника клієнта); клієнтів (осіб), визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення

фінансового моніторингу.

15.11. Банку забороняється:

- відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки;
- встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, що підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками;
- вступати в договірні відносини (проводити валютно-обмінні фінансові операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами) з клієнтами - юридичними чи фізичними особами: у разі коли виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені; яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції; в інших випадках, встановлених відповідним законом.

### **СТАТТЯ 16. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

16.1. Припинення діяльності Банку відбувається шляхом його реорганізації або ліквідації. У разі реорганізації Банку шляхом зміни його організаційно-правової форми (перетворення), до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

16.2. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, зміни його організаційно-правової форми (перетворення) за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Реорганізація Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом зміни його організаційно-правової форми (перетворення) план реорганізації Банку не складається. При цьому, у разі реорганізації Банку через злиття або приєднання, укладена з іншим банком відповідна угода затверджується Загальними зборами акціонерів Банку більшістю у дві третини голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах акціонерів.

16.3. Зміна типу Банку з публічного та приватне або з приватного на публічне не є його зміною організаційно-правової форми (перетворенням).

16.4. Банк вважається реорганізованим з моменту внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

16.5. Банк може бути ліквідований:

- за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;
- у разі відкликання Національним банком України банківської

ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд).

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

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

16.5.2. Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

16.5.4. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

16.6. Порядок ліквідації Банку регулюється нормами законодавства про ліквідацію юридичних осіб, нормами Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормами Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

16.7. Отримані в результаті ліквідаційної процедури кошти спрямовуються на задоволення вимог кредиторів у черговості, визначеній законодавством.

16.7.1. Майно, що залишилося після задоволення вимог кредиторів розподіляється між акціонерами пропорційно вартості належних їм акцій у шестимісячний строк після опублікування інформації про ліквідацію Банку. У разі спору між акціонерами щодо розподілу майна, такий розподіл відкладається до вирішення спору.

16.7.2. Майно, передане Банку акціонерами у користування, повертається у натуральній формі без винагороди.

16.8. Документи Банку після його ліквідації передаються на зберігання до архіву Національного банку України. Об'ява про припинення діяльності Банку публікується в пресі.

#### СТАТТЯ 17

#### ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

- 17.1. Зміни до Статуту Банку вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів, прийнятим більш як 3/4 голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах акціонерів та є власником голосуючих з цього питання акцій. Рішення Загальних зборів акціонерів про внесення змін до Статуту Банку набирає чинності з дня державної реєстрації цих змін відповідно до чинного законодавства України.
- 17.2. Затверджені Загальними зборами акціонерів зміни до Статуту Банку подаються до Національного банку України на погодження.
- 17.3. Реєстрація змін до Статуту Банку здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України.

Голова Правління



І.В. Колесник

Місто Ки-