

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 19 червня 2023 р. »

Директор
Департаменту ліцензування

Макімо ФЕДОРЕНКО

СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
(нова редакція)
(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21322127)

“ЗАТВЕРДЖЕНО”

Річними Загальними зборами акціонерів
дата проведення: 26 квітня 2023 року
(Протокол № 88, дата складення 01.05.2023 р.)

м. Дніпро

2023 р.

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

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

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

1.2. Статут викладений в новій редакції згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»** (дата проведення зборів 26.04.2023 р., протокол № 88, дата складення 01.05.2023 р.).

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

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

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

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 02 листопада 2018 року тип акціонерного товариства змінено із публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а також змінено найменування Банку з **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»** на **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**.

АТ «АБ «РАДАБАНК» є правонаступником всього майна, прав та зобов'язань «Банку «Агрос» та Закритого акціонерного товариства акціонерного банку «Радабанк», та **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»**.

СТАТТЯ 2. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ.

2.1. Найменування Банку:

Повне:

українською мовою - **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;**

англійською мовою - **JOINT STOCK BANK «RADABANK».**

Скорочене:

українською мовою - **АТ «АБ «РАДАБАНК»;**

англійською мовою - **JOINT STOCK BANK «RADABANK».**

2.2. Місцезнаходження Банку: Україна, 49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Володимира Мономаха, будинок 5.

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

СТАТТЯ 3. ЗАСНОВНИКИ БАНКУ

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

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

СТАТТЯ 4. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.

4.1. Основною метою діяльності Банку є:

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

4.2. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування) відповідно до чинного законодавства України, а також здійснювати іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», як у національній, так і в іноземній валюті.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

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

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Національний банк України веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Комерційний агент має право надавати фінансові послуги від імені банку після внесення відомостей про такого комерційного агента до відповідного реєстру, який веде Національний банк України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів. Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції».

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

- інвестицій;

- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

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

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

4.3. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а саме:

4.3.1 діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, а саме:

- субброкерська діяльність;
- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- інвестиційне консультування;
- андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;
- діяльність з розміщення без надання гарантії.

4.3.2. депозитарну діяльність, а саме:

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

4.3.3. діяльність з управління активами інституційних інвесторів, а саме:

- діяльність з управління активами;
- діяльність з управління іпотечним покриттям.

4.3.4. діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю.

4.3.5. діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів.

4.4. Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентський рахунок у Національному банку України, відкриває та веде кореспондентські рахунки в інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях, іноземній валюті та банківських металах.

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

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

4.7. Кредити, які надає Банк, можуть забезпечуватися заставою майна, майнових

прав, які належать позичальнику, гарантіями, та іншими видами забезпечення виконання зобов'язань.

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

4.9. Банк має право:

- самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги;

- отримувати від позичальників звіти, баланси та документи, які свідчать про їх платоспроможність та перевіряти забезпеченість виданих кредитів;

- видавати бланкові кредити за умов додержання економічних нормативів;

- у разі несвоєчасного погашення кредиту або процентів за його користування Банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено угодою;

- захищати свої права та законні інтереси усіма дозволеними чинним законодавством засобами.

4.10. 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.

4.11. Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

СТАТТЯ 5. ПРАВОЗДАТНІСТЬ БАНКУ

5.1. Банк є юридичною особою приватного права за законодавством України.

Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство.

Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство.

5.2. Форма власності Банку – приватна.

5.3. Банк створюється у порядку, визначеному законодавством України, з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк набуває права юридичної особи з моменту його державної реєстрації в порядку, встановленому чинним законодавством України, шляхом внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Банк набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності після видачі йому банківської ліцензії, а саме внесення Національним банком України до Державного реєстру банків запису про право на здійснення банківської діяльності та надання Банку витягу з Державного реєстру банків про видачу банківської ліцензії.

5.4. Банк в своїй діяльності керується Цивільним та Господарським кодексами України, законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про платіжні послуги», «Про валюту і валютні операції», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про депозитарну систему України», «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими законами України, нормами і правилами, що впливають з міжнародних договорів, укладеними і належним чином ратифікованими Україною, та цим Статутом.

5.5. Цивільна правоздатність Банку може бути обмежена лише за рішенням суду. Цивільна правоздатність Банку виникає з моменту його створення і припиняється з дня внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про його припинення.

5.6. Банк набуває цивільних прав та обов'язків і здійснює їх через свої органи, які діють відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України. Порядок створення органів Банку встановлюється цим Статутом та чинним законодавством України. У випадках, встановлених чинним законодавством України, Банк може набувати цивільних прав та обов'язків і здійснювати їх через своїх акціонерів.

5.7. Установчим документом Банку є його Статут.

5.8. Банк входить до складу банківської системи України.

5.9. Структура управління Банком є дворівневою.

5.10. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності. Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банків у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законом. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному законом.

5.11. Банк має власні повне і скорочене офіційні найменування українською та англійською мовами, власне майно, що обліковується на балансі Банку, круглу печатку зі своїм повним найменуванням українською мовою, різні штампи зі своїм найменуванням для ведення статутної діяльності Банку, фірмовий бланк, логотип та пломбінатори, зразки яких затверджуються в порядку, встановленому Правлінням Банку.

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

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

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках.

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

5.15. Відповідальність акціонерів за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків визначається відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

5.16. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах неоплаченої частини номінальної вартості належних їм акцій.

5.17. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їхні права, крім випадків, визначених законом, у разі вчинення акціонерами протиправних дій.

5.18. Пов'язана з банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або доведення банку до

неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з банком особи банку завдано шкоди, а інша пов'язана з банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану банку шкоду.

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

5.20. Банк має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічні операції, необхідні для реалізації статутних цілей та предмета діяльності у порядку, який встановлено чинним законодавством України.

5.21. Банк має право здійснювати всі види операцій з валютними цінностями і банківськими металами.

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

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

5.23. Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, за умови попереднього отримання письмового дозволу Національного банку України та у випадках, передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

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

5.26. Учасниками Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

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

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

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

СТАТТЯ 6. МАЙНО, ВЛАСНІСТЬ ТА ІНШІ РЕЧОВІ ПРАВА БАНКУ

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

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

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

- приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
- майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього;
- майно, належне Банку на праві довірчої власності.

6.3. Банк є власником:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.2. Усі акції Банку є іменними.

7.3. Форма існування акцій - електронна.

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

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

7.6. Статутний капітал Банку поділено на акції однакової номінальної вартості – 15,05 грн. (п'ятнадцять гривень 05 копійок) кожна.

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

7.8. Статутний капітал Банку складає 301 000 000,00 (триста один мільйон) гривень 00 копійок, який сформовано в повному обсязі грошовими внесками засновників та акціонерів.

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

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

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

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

7.13. Розмір статутного капіталу Банку може бути збільшено шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Розміщення Банком акцій додаткової емісії відбувається без здійснення публічної пропозиції та здійснюється шляхом їх безпосередньої пропозиції заздалегідь визначеному

колу осіб, кількість некваліфікованих інвесторів серед яких не може дорівнювати або перевищувати 150 осіб. У разі прийняття загальними зборами Банку рішення про здійснення публічної пропозиції акцій у процесі їх емісії до Статуту Банку вносяться відповідні зміни, у тому числі про зміну типу акціонерного товариства - з приватного на публічне.

Рішення про емісію акцій розміщується у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків (для приватного акціонерного товариства, 100 відсотків акцій якого прямо або опосередковано належать одній особі, - на веб-сайті такого товариства), не пізніше дати оприлюднення протоколу загальних зборів, на яких прийнято рішення про емісію акцій, відповідно до вимог статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства».

7.14. Збільшення розміру статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом додаткової емісії акцій.

Збільшення розміру статутного капіталу акціонерного товариства без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Збільшення розміру статутного капіталу Банку у разі наявності на дату прийняття такого рішення викуплених Банком або іншим чином набутих акцій не допускається.

7.15. Банк має право збільшувати розмір статутного капіталу після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

До моменту затвердження результатів емісії цінних паперів органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, розміщені цінні папери мають бути оплачені у повному обсязі.

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

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

Рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку розміщується у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків (для приватного акціонерного товариства, 100 відсотків акцій якого прямо або опосередковано належать одній особі, - на веб-сайті такого товариства), не пізніше дати оприлюднення протоколу загальних зборів, на яких прийнято рішення про емісію акцій, відповідно до вимог статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

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

7.20. Купівля та продаж акції Банку може здійснюватися на організованому ринку капіталу.

7.21. Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через

андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

7.22. Банк та кожний власник істотної участі зобов'язані на постійній основі підтримувати рівень капіталу, достатній для одночасного дотримання:

- нормативних значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, встановлених Національним банком України;
- підвищених значень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, встановлених Національним банком України згідно з частиною десятою статті 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- комбінованого буфера капіталу.

7.23. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями (паями) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

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

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

Банк не може прямо або опосередковано придбавати власні акції у процесі емісії.

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

- резервний фонд у розмірі не менше 25% регулятивного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду не може бути менш ніж 5 відсотків від суми прибутку Банку;
- інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

СТАТТЯ 8. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

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

8.2. Банк може мати єдиного акціонера у разі придбання однією особою усіх акцій Банку.

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

- участі в управлінні Банком (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників) в порядку, визначеному у Статуті;
- отримання дивідендів;

- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку.
- розпорядження акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

8.4. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати йому завірені копії документів, а саме: Статуту Банку, положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та інших внутрішніх положень Банку, що регулюють діяльність органів Банку, та зміни до них; положень про кожну філію, відділення та кожне представництво Банку; Кодексу корпоративного управління Банку; протоколів Загальних зборів; матеріалів, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів; протоколів засідань Наглядової ради та Правління, накази і розпорядження Голови Правління; висновків аудитора (аудиторської фірми) Банку; річної фінансової звітності; документів звітності, що подаються відповідним державним органам; рішення про емісію цінних паперів, свідоцтва про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку; особливої інформації про Банк згідно з вимогами законодавства; звіти Наглядової ради та Правління; Положення про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку; звітів про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку; документів, на підставі яких визначена ринкова вартість відповідно до статті 9 Закону України «Про акціонерні товариства»; інших документів, передбачених законодавством, цим Статутом, внутрішніми положеннями Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління.

Акціонер, який володіє значним пакетом акцій, також має доступ до будь-яких інших документів Банку, що містять відомості про фінансово-господарську діяльність Банку. У разі якщо в зазначених документах наявна інформація з обмеженим доступом, Банк та акціонер зобов'язані забезпечувати дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законом.

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

8.6. Переважним правом акціонерів визнається право акціонера придбавати розміщені Банком акції та інші цінні папери, які можуть бути конвертовані в акції, пропорційно до частки належних йому акцій у загальній кількості акцій.

8.7. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством. Рішення про невикористання такого права приймається за кожною додатковою емісією акцій Банку.

8.8. Перелік осіб, що мають переважне право придбання акцій додаткової емісії, складаються на підставі даних Переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства, на яких прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Особи, включені до переліку осіб, що мають переважне право придбання акцій, які додатково розміщуються, повідомляються про можливість реалізації ними переважного права.

До початку емісії акцій з наданням акціонерам переважного права Банк повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та розміщує відповідне повідомлення на своєму веб-сайті та у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та

професійних учасників організованих товарних ринків (крім приватного акціонерного товариства, 100 відсотків акцій якого прямо або опосередковано належать одній особі).

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

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

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установленій строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, які ним придбаваються (крім випадку оплати акцій майном). У заяві акціонера зазначаються реквізити акціонера, місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, які ним придбаваються. Заява та кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

Дані вимоги застосовуються також у разі прийняття загальними зборами рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції.

Рішення про невикористання переважного права розміщується у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків (для приватного акціонерного товариства, 100 відсотків акцій якого прямо або опосередковано належать одній особі, - на веб-сайті такого товариства), не пізніше дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення про відмову від використання переважного права, відповідно до вимог статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу товариства;
- вчинення Банком значних правочинів;
- надання попередньої згоди на вчинення Банком значних правочинів;
- вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- зміну розміру статутного капіталу;
- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- емісію конвертованих облігацій;
- внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених статтею 99 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

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

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

8.11. Посадові особи органів Банку та інші особи, які перебувають з Банком у

трудових відносинах, не мають права вимагати від акціонера - працівника Банку надання відомостей про те, як він голосував чи має намір голосувати на Загальних зборах, або про відчуження акціонером - працівником Банку своїх акцій чи намір їх відчуження, або вимагати видачі довіреності на участь у Загальних зборах. Порушення цих вимог посадовою особою Банку є підставою для притягнення її до адміністративної і цивільно-правової відповідальності, розірвання цивільно-правового чи трудового договору (контракту) з нею, припинення її повноважень та/або звільнення із займаної посади.

8.12. Обов'язки акціонерів встановлюються законодавством України.

8.13. Акціонери Банку, власники істотної участі в Банку зобов'язані надавати Банку відомості про пов'язаних із Банком осіб, як це передбачено чинним законодавством України. У разі зміни відомостей, що надавалися Банку, акціонери повинні повідомляти Банк у письмовому вигляді про ці зміни.

СТАТТЯ 9. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ.

9.1. Керівники банку

9.1.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку. Наглядова Рада Банку здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

9.1.2. Члени Наглядової ради та Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

9.1.3. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Наглядової ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер.

Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежного члена Наглядової ради – також вимоги щодо незалежності.

Керівники Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Професійна придатність керівника Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника Банку з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку.

Керівники Банку повинні мати вищу освіту.

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.

Члени Правління Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Не менше половини членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Головний бухгалтер Банку та його заступники повинні мати досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років - для головного бухгалтера, двох років - для заступників головного бухгалтера.

9.1.4. Кваліфікаційні вимоги до керівників Банку встановлюються Національним банком України.

9.1.5. Голова Правління, головний бухгалтер, Голова та члени Наглядової ради

вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У разі якщо після завершення строку розгляду повного пакета документів Національний банк України не повідомив Банк про рішення щодо погодження на посаду Голови або члена Наглядової ради, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду.

Банк зобов'язаний подати до Національного банку України документи для погодження керівників Банку не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Банк має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади керівників Банку до їх призначення (обрання) на посади.

Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду керівника Банку вживає заходів для обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду в строки, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників Банку кваліфікаційним вимогам та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.

Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

9.1.6. Голові, членам Правління та головному бухгалтеру забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

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

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

9.2. Загальні збори

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

9.2.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- прийняття рішення про зміну структури управління;
- прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій або в інший спосіб

набутих акцій;

- прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набути в інший спосіб;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- обрання Голови та членів Наглядової ради Банку;
- затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку;
- прийняття рішення про припинення (в тому числі дострокове) повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність";
- розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення до них змін;
- затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо зазначене передбачено чинним законодавством України та Статутом Банку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених ст. 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- прийняття рішення про затвердження річного звіту Банку за відповідний рік;
- прийняття рішення про застосування та затвердження принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;
- прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів;
- обрання членів комісії з припинення Банку;
- обрання членів лічильної комісії;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого абзацом другим ч.1 ст.119 Закону України «Про акціонерні товариства», про

ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

- вирішення інших питань, за винятком тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

9.2.3. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть передаватися іншим органам Банку.

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

9.2.5. Рішення Загальних зборів не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

1) з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах учасників Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) Банку;

2) з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

9.2.6. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій.

9.2.7. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

9.2.8. Рішення Загальними зборами з питань:

- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;

- прийняття рішення про зміну структури управління;

- прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;

- прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;

- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;

- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених ст. 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого абзацом другим ч.1 ст.119 Закону України «Про акціонерні товариства», ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу,

приймається більш як 3/4 голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

При голосуванні з питання щодо вчинення правочину із заінтересованістю (значного правочину із заінтересованістю) не застосовуються вимоги частини 12 статті 107 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

9.2.10. При обранні членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

9.2.11. Обраними до складу Наглядової ради Банку вважаються кандидати, які отримали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу органу товариства відповідно до кількісного обмеження членів такого органу, такий орган вважається несформованим.

9.2.12. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори.

Строки, порядок надсилання повідомлень про проведення Загальних зборів (річних та позачергових), їх розміщення на веб-сайті Банку, надсилання іншій уповноваженій особі та інші дії щодо цих повідомлень прописані в Положенні про Загальні збори Банку та відповідають чинному законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам.

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

- ідентифікаційний код юридичної особи, повне найменування та місцезнаходження Банку;
- дата і час початку проведення Загальних зборів, а в разі проведення очних Загальних зборів - також місце їх проведення (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери);
- спосіб проведення Загальних зборів;
- час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- проект порядку денного та проекти рішень (крім кумулятивного голосування) з кожного питання, включеного до проекту порядку денного;
- адресу веб-сайту, на якому розміщено інформацію, зазначену в частині третій статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, включаючи визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо), та посадова особа товариства (у разі скликання загальних зборів акціонерами - особа, визначена такими акціонерами), відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами;
- інформація про права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 27 і 28 Закону України «Про акціонерні товариства», якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення Загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;

- порядок надання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів;

- порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю.

У разі проведення електронних Загальних зборів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення голосування за допомогою авторизованої електронної системи.

У разі проведення дистанційних Загальних зборів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування. У разі включення до порядку денного питання про зменшення розміру статутного капіталу Банку повідомлення про проведення Загальних зборів також має містити дані про мету зменшення розміру статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.

9.2.14. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

- очного голосування - очні Загальні збори;
- електронного голосування – електронні Загальні збори;
- опитування – дистанційні Загальні збори.

У разі якщо у загальних зборах беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій Банку, загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, встановлених статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства».

9.2.15. Очні Загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

9.2.16. Електронні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

9.2.17. Дистанційні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

9.2.18. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі проведення позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонера (акціонерів) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів оплачує (оплачують) такий (такі) акціонер (акціонери), крім випадків, якщо за рішенням Загальних зборів такі витрати компенсуються самим Банком.

9.2.19. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються—особою, яка скликає Загальні збори.

При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного. Наявність або відсутність такого взаємозв'язку зазначається в рішенні про затвердження порядку денного Загальних зборів. Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного Загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього

(одного з попередніх) питання порядку денного. При проведенні очних Загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного Загальних зборів.

У разі проведення очних або електронних Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, після затвердження порядку денного визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

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

9.2.21. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів направляється із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів Банку.

9.2.22. Особа, яка скликає Загальні збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень з питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджує порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного загальних зборів. У такому разі рішення особи, яка скликає Загальні збори, про включення питання до проекту порядку денного не приймається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють 5 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, розміщуються на веб-сайті Банку та у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень члена Наглядової ради одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання члена Наглядової ради.

Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів Банку до списку кандидатів, що

вносяться на голосування на Загальних зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проектів рішень або інформації про кандидатів до складу органів Банку.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про відповідні зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення загальних зборів.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, пропозиції комітету з питань призначень Наглядової ради може бути прийнято виключно у разі:

- недотримання строку, встановленого п. 9.2.20 цього Статуту;
- неповноти даних, передбачених п.9.2.20 або п.9.2.21 цього Статуту.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким (якому) належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято у разі неповноти даних, передбачених вимогами чинного законодавства України, недотримання акціонерами строку, встановленого законодавством для внесення пропозицій, у разі неподання жодного проекту рішення із запропонованих питань порядку денного або з інших підстав, визначених цим Статутом та/або Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

Пропозиція акціонера до проекту порядку денного Загальних зборів та мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції надсилаються акціонеру в письмовій формі.

Вимоги даного пункту цього Статуту не застосовуються у разі скликання позачергових Загальних зборів за скороченою процедурою відповідно до статті 45 Закону України «Про акціонерні товариства».

9.2.23. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, надісланих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім внесення 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 стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

9.2.24. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, у робочий час, в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему. У разі відсутності зазначених вище документів у день проведення Загальних зборів у місці їх проведення Загальні збори не мають права приймати рішення з відповідного питання.

Кожний акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безоплатно копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

У разі якщо акціонер погодився на використання Банком електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів надсилаються на зазначену адресу електронної пошти акціонера. У такому разі Банк або акціонери, які скликають Загальні

збори, надсилають зазначені документи в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг.

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, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

Документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, у разі прийняття відповідного рішення особою, яка скликає Загальні збори, можуть бути розміщені у вільному доступі на веб-сайті, адреса якого зазначається в повідомленні про проведення Загальних зборів. У такому разі кожний акціонер має право ознайомитися, завантажити та роздрукувати такі документи.

Вимоги до порядку оформлення документів, зазначених в даному пункті, та умови їх розміщення на веб-сайті для ознайомлення встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

9.2.25. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви до наступного дня.

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

9.2.27. Порядок проведення Загальних зборів визначається чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів та рішенням Загальних зборів.

9.2.28. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.

9.2.29. Представник акціонера може бути призначеним безстроково або на певний строк.

Представником акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа, уповноважена особа юридичної особи або уповноважена особа держави чи територіальної громади.

Представником акціонера на Загальних зборах у разі участі у Загальних зборах через авторизовану електронну систему може виступати депозитарна установа, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, якщо це передбачено договором, укладеним між ними. У такому разі депозитарна установа є представником акціонера на Загальних зборах відповідно до письмово оформленого волевиявлення акціонера щодо голосування з питань порядку денного та несе відповідальність за достовірність поданої інформації щодо такого волевиявлення акціонера.

Порядок участі представника акціонера в Загальних зборах через авторизовану електронну систему встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом чи іншою посадовою особою, яка вчиняє нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. 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.

Представник акціонера може отримувати від нього перелік питань порядку денного загальних зборів з інструкцією щодо голосування з цих питань. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати відповідно до завдання щодо голосування. Якщо представник акціонера не має завдання щодо голосування, він здійснює голосування на загальних зборах на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. У разі якщо для участі в Загальних зборах з'явилися декілька представників акціонера, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому видано пізніше.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Загальних зборів, відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах особисто. У разі проведення очних Загальних зборів повідомлення акціонером відповідного органу Банку про заміну або відкликання свого представника здійснюється в письмовій формі та вважається здійсненим у разі отримання такого повідомлення реєстраційною комісією у строки, передбачені діючим законодавством.

Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у Загальних зборах, повинна завчасно повідомити такого акціонера про наявність у неї конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу, та надати інформацію, передбачену ч.7 ст.50 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у Загальних зборах, може отримати довіреність від більше ніж одного акціонера без обмеження кількості представлених таким чином акціонерів. Така особа, яка отримала довіреності від кількох акціонерів, може обрати різні варіанти голосування за кожного акціонера, якого вона представляє.

9.2.30. 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. За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації. Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у Загальних зборах, формується авторизованою електронною системою. Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

Ідентифікація акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах здійснюється у відповідності з ч.3 ст.51 Закону України «Про акціонерні товариства».

Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

9.2.31. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

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

9.2.32. У будь-який час до закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників зборів, акціонер має право відкликати або замінити свого представника, повідомивши про

це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

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

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

9.2.35. Наявність кворуму Загальних зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, сформованого авторизованою електронною системою..

Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації акціонеру лише у разі неперед'явлення документів, що ідентифікують його особу, а представнику акціонера - у разі неперед'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у Загальних зборах.

9.2.36. Проведенням очних Загальних зборів керує Голова зборів. Ведення протоколу забезпечує секретар зборів.

9.2.37. Підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори.

Особою, яка скликає Загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання лічильної комісії.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів на Загальних зборах з урахуванням даних авторизованої електронної системи щодо результатів голосування акціонерів (їх представників), які взяли участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему.

В разі проведення електронних Загальних зборів підрахунок голосів здійснює авторизована електронна система.

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

9.2.39. Очні Загальні збори обирають Голову та секретаря зборів з числа акціонерів та їх представників.

9.2.40. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком шляхом участі у Загальних зборах та голосування через авторизовану електронну систему (у разі проведення дистанційних Загальних зборів через

депозитарну систему України). У разі проведення електронних або дистанційних Загальних зборів кожний акціонер має право взяти участь у таких загальних зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення.

Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім питань зміни черговості розгляду питання порядку денного).

Бюлетені для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчуються Головою Правління Банку та скріплюються печаткою Банку.

Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування) акціонера, який бере участь дистанційно через авторизовану електронну систему, засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних Загальних зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування, в порядку, визначеному п. 9.2.24. цього Статуту.

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

9.2.42. У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або відповідної депозитарної установи.

У разі проведення електронних Загальних зборів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

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

Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

9.2.44. Протокол Загальних зборів підписується Головою та секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.

9.2.45. Будь-яка інша інформація про хід проведення Загальних зборів може

відобразитися у стенограмі Загальних зборів або іншому документі, що складається особою, визначеною особою, яка скликає Загальні збори.

9.2.46. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

9.2.47. Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.

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

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

9.2.50. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж 3/4 голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

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

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

У ході Загальних зборів не може оголошуватися більше трьох перерв.

9.2.51. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління - в разі необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- в інших випадках, встановлених чинним законодавством України або Статутом Банку.

9.2.52. Вимога про проведення позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі до Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів, підстав для їх проведення, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування).

У разі подання вимоги акціонерами така вимога має містити інформацію про кількість, тип і клас належних їм акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Банку, бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

9.2.53. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з дня отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про скликання Загальних зборів. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

9.2.54. Позачергові Загальні збори, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

9.2.55. Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Загальні збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому статтею 47 Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі особа, яка скликає Загальні збори, затверджує їх порядок денний.

Особа, яка скликає Загальні збори, не може прийняти рішення, зазначене в даному пункті, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання посадових осіб Банку.

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

9.2.57. У разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до закону. Усі прийняті рішення оформляються у вигляді протоколу Загальних зборів відповідно до вимог статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства», що підписується усіма акціонерами Банку, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій.

Рішення, прийняте на таких Загальних зборах, вважається дійсним, за умови виконання всіх таких вимог:

- на дату проведення Загальних зборів складено реєстр акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України;
- відповідно до реєстру акціонерів, акціонери, які взяли участь у таких Загальних зборах, є власниками 100 відсотків голосуючих акцій товариства;
- протокол Загальних зборів підписано всіма акціонерами Банку, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій.

Положення даного пункту застосовуються також у разі, якщо акціонери, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку, провели спільне зібрання за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку.

9.3. Наглядова рада

9.3.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що виконує функції стратегічного управління Банком, і в межах повноважень, які надаються їм Загальними зборами, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду, забезпечує ефективну організацію корпоративного управління Банку, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності та мати бездоганну ділову репутацію, а щодо незалежного члена Наглядової ради – також вимогам щодо незалежності. У разі призначення нового Голови, заступника Голови або члена Наглядової ради, до Національного банку України у встановленому порядку подається копія протоколу Загальних зборів про звільнення попереднього та призначення нового кандидата і документи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України, з наданням інформації щодо статусу членів Наглядової ради (акціонер Банку, представником якого акціонера Банку він є або незалежний член).

9.3.2. Наглядова рада щороку складає звіт про свою діяльність. Звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку. Вимоги до такого звіту встановлюються Законом України «Про акціонерні товариства».

9.3.3. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Статутом Банку і складається з 6 (шести) членів ради.

Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів Наглядової ради Банку (далі – незалежні члени) на строк не більший ніж три роки.

Якщо у встановлений строк Загальними зборами не було прийнято рішення щодо обрання або припинення повноважень членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки і проведення Зборів Банку.

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

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

9.3.4. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дня отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради, та після погодження Національним банком України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (реквізити акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

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

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

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

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

9.3.7. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління або корпоративним секретарем, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом Наглядової ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Не можуть бути обрані до складу Наглядової ради особи, визнані за рішенням суду винними в порушенні вимог ст.89 Закону України «Про акціонерні товариства». Таке обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.

9.3.8. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб.

9.3.9. Незалежний член Наглядової ради - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради. Не може вважатися незалежним членом (незалежним директором) особа, яка не відповідає вимогам щодо її незалежності, встановленим чинним законодавством України.

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

9.3.11. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради.

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

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

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

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

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- за його бажанням, в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до ч.2 ст.73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 цього ж Закону;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у випадках, передбачених ч.3 ст.88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

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

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

9.3.15. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до Кодексу корпоративного управління, затверджених загальними зборами;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою;
- 13) затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 15) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 16) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 17) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 18) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 19) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 20) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг, обрання особи уповноваженої на підписання договору з аудиторською фірмою;
- 21) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 22) попереднє схвалення річного звіту Банку за відповідний рік з подальшим переданням його на розгляд Загальних зборів для вирішення питання щодо його

затвердження;

23) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

24) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

25) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме договори від імені Банку з Головою та членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером;

26) здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління;

27) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

28) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

29) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

30) прийняття рішення про проведення Загальних зборів відповідно до Статуту Банка та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

31) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

32) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

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

34) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 107 і 108 Закону України «Про акціонерні товариства»;

35) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

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

37) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

38) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів, (у межах граничного строку, визначеного законодавством України);

39) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені

про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до вимог законодавства України;

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

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

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

43) визначення розміру ліміту повноважень, щодо проведення кредитних операцій (крім договорів по міжбанківським операціям), рішення щодо видачі яких має право приймати кредитний комітет Банку без погодження Наглядової Ради Банку;

44) погодження рішень кредитного комітету Банку щодо здійснення активних операцій на суму, яка перевищує суму ліміту, встановлену Наглядовою Радою Банку;

45) розгляд конфліктних ситуацій, що виникають між адміністрацією Банку та трудовим колективом, прийняття заходів щодо їх вирішення;

46) прийняття рішення щодо подолання рішення керівника підрозділу з управління ризиками та/або керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) накласти заборону (вето) на рішення Правління, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням;

47) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

48) розгляд звітів інших колегіальних органів та структурних підрозділів;

49) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

50) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

51) прийняття рішення про участь Банку у промислово-фінансових групах та банківських об'єднаннях;

52) вирішення питань про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

53) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банка, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банка;

54) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства»;

55) затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;

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

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

Наглядова рада Банку також має право приймати інші рішення, передбачені Статутом.

9.3.16. Голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

9.3.17. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення

Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог діючого законодавства, Банк протягом трьох місяців має скликати Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

9.3.18. Наглядова рада зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

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

9.3.20. Наглядова рада зобов'язана у строки, встановлені чинним законодавством, інформувати Національний банк України про:

- 1) конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку;
- 2) підтверджені факти неприйнятної поведінки у Банку;
- 3) недоліки в діяльності Наглядової ради, Правління, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;
- 4) виявлені факти стосовно керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

9.3.21. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

9.3.22. У разі прийняття Загальними зборами рішення про укладення будь-якої угоди або надання згоди на її укладення, попередня згода Наглядової ради на укладення такої угоди не вимагається, крім тих, які Законом «Про банки і банківську діяльність» або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

9.3.23. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, або становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою Банку.

9.3.24. Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, акціонер, який є заінтересованим у вчиненні такого правочину, може самостійно винести питання про вчинення такого правочину із заінтересованістю на розгляд Загальних зборів.

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

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

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку

денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

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

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

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

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

Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та секретаря такого засідання.

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

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

9.3.30. Наглядова рада обов'язково утворює наступні комітети:

- комітет з питань аудиту;
- комітет з питань винагород, який об'єднаний з комітетом з питань призначень.

Очолюють вищезазначені комітети члени Наглядової ради, які є незалежними членами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні члени.

Голова Наглядової ради не може бути Головою комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками.

9.3.31. Наглядова рада має право утворювати постійний чи тимчасовий комітет:

- з управління ризиками.

Головою комітету з управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний член.

9.3.32. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також Положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою.

9.3.33. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства» для прийняття рішень Наглядової ради.

9.3.34. Члени Правління, експерти та інші визначені комітетом особи мають право відвідувати засідання виключно на запрошення комітету.

9.3.35. Наглядова рада Банку приймає рішення з питань попередньо підготовлених комітетом, що належать до компетенції комітету, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Якщо Наглядова рада відхилила пропозицію Комітету, вона зазначає

мотиви свого рішення і передає його комітету для повторного розгляду.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

9.3.36. У разі необхідності негайного прийняття рішення або якщо будь-хто з членів Наглядової ради не може прийняти участь у засіданні Наглядової ради, рішення з питань, що знаходяться в межах компетенції Наглядової ради, можуть прийматися шляхом телефонної, відео конференції, веб-конференції чи з використанням інших засобів телекомунікаційного чи Інтернет зв'язку. Такі засідання є рівнозначними, та прийняті на них рішення мають однакову юридичну силу.

Голова та член (члени) Наглядової ради, які беруть участь у засіданні Наглядової ради шляхом телефонної, відео конференції, веб-конференції чи з використанням інших засобів зв'язку враховується для визначення кворуму засідання Наглядової ради, а його голос враховується під час голосування з питань включених до порядку денного засідання Наглядової ради. Для проведення таких засідань безпосередньо на засіданні обирається головуєчий засідання, якому за рішенням Наглядової ради буде доручено провести засідання, підписати протокол засідання Наглядової ради та передати його до виконання, використання в роботі Голові Правління Банку чи іншій особі, за рішенням Наглядової ради.

За рішенням Наглядової ради хід засідання або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами. Рішення прийняте на таких засіданнях Наглядової ради оформлюється в звичайному порядку, визначеному Положенням про Наглядову раду Банку.

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

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

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

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

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

9.4. Правління

9.4.1. Правління Банку є постійно діючим виконавчим органом Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно із Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

9.4.2. Правління підзвітне та підконтрольне Загальним зборам та Наглядовій раді Банку, в межах своєї компетенції діє від імені Банку, організовує виконання рішень Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів Банку.

9.4.3. Правління Банку обирається у складі не менше 5 (п'яти) та не більше 10 (десяти) осіб (членів) Наглядовою радою строком на 3 роки. До Правління входять: Голова Правління; заступники Голови Правління; керівник підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (за посадою); інші члени Правління. Загальна кількість посад у Правлінні визначається організаційною структурою Банку, яка затверджується Наглядовою радою.

Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

Голова та члени Правління перебувають з Банком у трудових відносинах. Голова і члени Правління можуть бути звільнені Наглядовою радою до закінчення терміну повноважень відповідно до Кодексу законів про працю України та індивідуальних трудових договорів (контрактів) з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Підстави припинення повноважень Голови та/або члена Правління встановлюються чинним законодавством України, Статутом Банку, а також договором (контрактом), укладеним з Головою та/або членом Правління.

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

9.4.5. Член Правління не може бути одночасно членом Наглядової ради.

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

9.4.7. Члени Правління несуть персональну відповідальність за збитки, завдані Банку їх діями/бездіяльністю згідно із законодавством.

9.4.8. Правління діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою радою.

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

9.4.10. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

9.4.11. Правління зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- кредитний комітет;
- комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління має право утворювати й інші комітети.

Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

9.4.12. Правління зобов'язане інформувати Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

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

У випадку рівності голосів членів Правління, питання переходить на розгляд Наглядовій раді, яка приймає остаточне рішення.

Рішення Правління оформлюються протоколом та підписується у відповідності до вимог Положення про Правління.

9.4.14. Контроль за діяльністю Правління здійснюється Наглядовою радою.

9.4.15. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління і несе

персональну відповідальність за діяльність Банку.

9.4.16. Голова Правління має право:

- 1) діяти без довіреності/доручення від імені Банку, зокрема представляти інтереси Банку, вчиняти правочини;
- 2) видавати накази, розпорядження і надавати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

9.4.17. Положенням про Правління може бути надано додаткові повноваження щодо прийняття рішень, вчинення правочинів та здійснення інших дій без отримання окремого рішення Правління.

9.4.18. Члени Правління та інші особи мають право діяти від імені Банку на підставі довіреностей, які видає Голова Правління.

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

9.4.20. Співробітникам Банку та іншим особам можуть бути надані повноваження представництва та право підпису для здійснення від імені Банку окремих функцій або операцій на підставі довіреностей, виданих відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

9.4.21. Заступники Голови Правління мають право видавати розпорядчі документи (накази/розпорядження та/або розпорядження), обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, у випадках, передбачених чинним законодавством, та в порядку, визначеному в Положенні про Правління.

9.4.22. На період своєї тимчасової відсутності Голова Правління має право наказом призначити виконуючого обов'язки Голови Правління з числа осіб, погоджених на посаду Національним банком України, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України. Виконуючий обов'язки Голови Правління також діє без довіреності на підставі Статуту та має повноваження Голови Правління, передбачені цим Статутом та Положенням про Правління Банку.

9.4.23. Голова Правління здійснює розподіл обов'язків з урахуванням організаційної структури Банку та має право передавати (делегувати) свої повноваження іншим членам Правління та працівникам Банку. Передача (делегування) повноважень здійснюється відповідно до внутрішніх документів Банку шляхом видачі відповідних наказів. Положенням про Правління може визначатися порядок та умови розподілу Головою Правління обов'язків та повноважень між членами Правління.

9.4.24. Повноваження, які Голова Правління не має права передавати (делегувати) іншим членам Правління та працівникам Банку:

- право представляти Банк без доручення/довіреності;
- наймати та звільняти працівників Банку.

Положенням про Правління можуть бути передбачені інші повноваження, які Голова Правління не має права передавати (делегувати).

9.4.25. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що належать до його компетенції, членам Правління або керівникам структурних підрозділів у межах, передбачених цим Статутом та Положенням про Правління.

9.4.26. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку або особи, яка тимчасово виконує його повноваження.

9.5. Корпоративний секретар

9.5.1. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством України та цим Статутом.

9.5.2. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

9.5.3. З корпоративним секретарем укладається трудовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.

9.5.4. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

9.6. Внутрішній аудит

9.6.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC). Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою.

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

9.6.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює наступні функції:

- оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку;
- перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень 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.

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

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

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

9.6.6. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада.

Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

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

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

9.7. Внутрішній контроль та управління ризиками

9.7.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

9.7.2. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою та Правлінням, а також між підрозділами Банку.

9.7.3. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та відділ фінансового моніторингу - другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

9.7.4. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

9.7.5. Банк зобов'язаний згідно з вимогами Національного банку України розробляти та подавати до Національного банку України плани забезпечення безперервної діяльності Банку, фінансування в кризових ситуаціях, відновлення діяльності.

9.7.6. Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі Положень, що затверджуються Наглядовою радою, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею.

9.7.7. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.

9.7.8. Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни відповідної особи.

9.7.9. Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

СТАТТЯ 10. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ БАНКУ. ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.

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

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

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

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

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює

виплату дивідендів через депозитарну систему України.

10.4. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку.

10.5. Виплата дивідендів за акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

10.6. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених діючим законодавством.

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

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

10.8. З моменту ухвалення рішення Загальними зборами про нарахування дивідендів Банк бере на себе зобов'язання щодо їх виплати в терміни, що встановлюються рішенням Загальних зборів, та в порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за акціями оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції такого товариства допущені до торгів.

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

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

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

- звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому чинним законодавством України порядку;
- власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу та резервного капіталу;
- майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

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

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

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

У випадку, якщо коштів резервного фонду недостатньо, Загальні збори приймають

рішення про інші джерела покриття збитків, у тому числі за рахунок інших власних коштів Банку, а у випадку недостатності цих коштів - за рахунок реалізації майна Банку.

10.15. Рішення щодо покриття збитків приймають Загальні збори.

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

11.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», а також визначена у статті 60 цього Закону інформація про Банк є банківською таємницею.

11.2. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

11.3. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у випадках та за умови дотримання всіх вимог, передбачених ст.62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.4. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

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

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

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

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

11.9. Відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління, а також

відповідальний працівник.

11.10. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів очолює відповідальний працівник, який є незалежним у своїй діяльності. Обов'язки відповідального працівника Банку покладаються на одного з членів виконавчого органу – Правління Банку, який призначається та звільняється з посади члена Правління Наглядовою радою Банку. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України. Рішення про звільнення відповідального працівника Банку з посади не з його ініціативи узгоджується з Національним банком України.

11.11. Відповідальний працівник Банку призначається за посадою на рівні керівництва Банку. Правовий статус, підзвітність та підпорядкування відповідального працівника Банку в організаційній структурі Банку та вимоги до нього визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

СТАТТЯ 12. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ.

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

СТАТТЯ 13. РЕСУРСИ БАНКУ.

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

СТАТТЯ 14. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

14.1. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

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

Банк зобов'язується не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

Національний банк України має право визначати перелік інших показників та іншої інформації щодо діяльності Банку, які підлягають оприлюдненню.

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

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

СТАТТЯ 15. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

15.1. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

15.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

15.3. Банк керується законодавством про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність в частині обмежень щодо надання послуг, оцінки загроз незалежності та відповідності аудиторської фірми вимогам Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" під час проведення аудиторської перевірки Банку.

15.4. Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

15.5. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.

Керівники банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком України перевірки банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту банку.

СТАТТЯ 16. КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ.

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

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

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

СТАТТЯ 17. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО СТАТУТУ БАНКУ.

17.1. Зміни та доповнення до Статуту Банку вносяться за рішенням Загальних зборів.

17.2. Банк має право подати проект Статуту Банку до Національного банку України для отримання висновку щодо відповідності проекту Статуту вимогам законодавства України. Національний банк України розглядає проект Статуту Банку в порядку та строки, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

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

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

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

СТАТТЯ 18. РЕОРГАНІЗАЦІЯ, ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

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

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

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

18.4. Реорганізація за рішенням 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. Для одержання дозволу до Національного банку України подається заява з доданням необхідного обґрунтування та розрахунків, які б засвідчували настання позитивних наслідків для вкладників та інших кредиторів Банку.

18.5. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням акціонерів шляхом

перетворення план реорганізації банку не складається.

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

- угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;
- призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- призначення аудиторської фірми;
- строки проведення реорганізації;
- склад Наглядової ради та Правління після реорганізації.

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

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

18.9. Банк може бути ліквідований:

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

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

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

18.10. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк як юридична особа ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

18.11. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.

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

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

СТАТТЯ 19. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

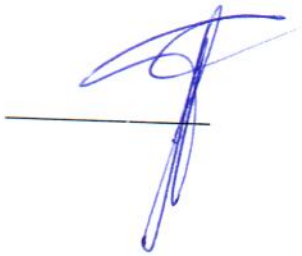
19.1. Робочою мовою Банку є українська мова.

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

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

СТАТТЯ 20. ПІДПИСИ

Згідно з рішенням річних Загальних зборів, дата проведення 26.04.2023 р., Статут підписала від імені та за дорученням акціонерів уповноважена особа – Городницька Тетяна Ігорівна.



Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

Місто -----

-----Дніпро, Дніпропетровська область, Україна.

Першого травня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Перфілова О.А., приватний нотаріус Дніпровського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **Городницької Тетяни Ігорівни**, який зроблено у моїй присутності.

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

Зареєстровано в реєстрі за **№ 1277.**

Приватний нотаріус



Всього прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано і
скріплено печаткою

47 (сорок сім)
аркухів.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

