

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 29 » грудня 2023 р.

Директор
Департаменту ліцензування

 **Михайло ФЕДОРЕНКО**



СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням позачергових
Загальних зборів акціонерів
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Протокол від 19 грудня 2023 р.
№ 01-23/07

місто Ужгород, 2023 рік

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут є установчим документом **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»** (надалі – Банк) та визначає основні засади діяльності Банку, зокрема: найменування Банку; розмір статутного капіталу; умови про категорії акцій, що випускаються Банком, та їх номінальну вартість і кількість; права акціонерів; склад і компетенцію органів управління Банку та порядок ухвалення ними рішень, а також інші відомості відповідно до чинного законодавства України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» створено згідно з рішенням засновників від 01 липня 2009 року № 01-09/01 шляхом перетворення Товариства з Обмеженою Відповідальністю Комерційний банк «Коопінвестбанк» у публічне акціонерне товариство.

1.2. Банк є правонаступником усіх прав і обов'язків Комерційного кооперативного інвестиційного банку «Коопінвестбанк», створеного відповідно до рішення Установчих зборів учасників (Протокол № 1 від 22 вересня 1992 року) та Установчого договору від 22 вересня 1992 року, зареєстрованого Національним банком України 16 грудня 1992 року, реєстраційний номер 135 та перейменованого у Товариство з Обмеженою Відповідальністю Комерційний банк «Коопінвестбанк» відповідно до рішення Загальних зборів Учасників (Протокол № 3 від 09 липня 2001 року).

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 28 квітня 2018 року (Протокол № 01-18/01) Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Банк є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за усіма його правами та зобов'язаннями.

1.3. Банк має повне та скорочене офіційне найменування українською та англійською мовами. Повне та скорочене найменування Банку є рівнозначними.

Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;**
- англійською мовою: **JOINT STOCK COMPANY «COMMERCIAL INVESTMENT BANK».**

Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою: **АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;**
- англійською мовою: **JSC «COMINVESTBANK».**

1.4. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство. Банк у своєму найменуванні не визначає тип акціонерного товариства.

1.5. Місцезнаходження Банку: Україна, 88000, Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Юрія Гойди, будинок 10.

II. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ. ПРАВА БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою приватного права, має у власності відокремлене майно, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав, у тому числі вчиняти правочини (договори, контракти), бути учасником судового процесу (позивачем, відповідачем) в судах, третейських судах, Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України та міжнародних судових інстанціях.

Банк є універсальним, входить до складу банківської системи України.

Банк здійснює інвестування коштів з дотриманням вимог законодавства.

Банк розробляє та впроваджує здійснення заходів для правового захисту своїх інтересів, фінансової, господарської та інформаційної безпеки, охорони свого майна та грошових коштів.

2.2. Банк вважається створеним та набуває статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації у відповідності до чинного законодавства України.

2.3. Банк має цивільну правоздатність та дієздатність відповідно до встановлених мети та предмету діяльності, а також обсягу зобов'язань, що можуть бути взяті на себе Банком відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

2.4. Банк набуває цивільних прав та обов'язків (цивільна дієздатність) і здійснює їх через свої органи, що діють відповідно до законодавства України та цього Статуту. Порядок утворення органів Банку встановлюється чинним законодавством України та цим Статутом.

2.5. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банківських установах, офіційне найменування (повне та скорочене), печатки, штампи та бланки зі своїм повним офіційним найменуванням та фірмовим знаком (емблемою). Банк має свій прапор із зображенням фірмового знаку (емблеми) Банку. Логотипом (фірмовим знаком) Банку є синьо-червона емблема:



Банк формує відносини з клієнтами, банками-кореспондентами та іншими особами на підставі відповідних правочинів, якими визначаються необхідні для їх реалізації умови.

2.6. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.

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.

Учасники Банку (засновники Банку, акціонери Банку) відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку.

Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.

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

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

Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку в ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством України. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.8. Банк виконує вимоги чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених чинним законодавством України обсягах і формах.

2.9. Банк має власний веб-сайт в мережі Інтернет та розміщує на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

2.10. Відповідно до мети діяльності Банк має право:

1) здійснювати діяльність, визначену чинним законодавством України, цим Статутом, відповідно до банківської ліцензії; ліцензії НКЦПФР на провадження відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу;

2) вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності з українськими та іноземними юридичними та фізичними особами як в Україні, так і за кордоном;

3) виступати позивачем, іншим учасником процесу в суді, господарському суді та третейському суді;

4) набувати майнові та інші права; мати у власності рухоме та нерухоме майно;

5) здійснювати зовнішньоекономічну діяльність з українськими та іноземними юридичними та фізичними особами у порядку, встановленому чинним законодавством України;

6) випускати акції, облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі та інші цінні папери та похідні від них (деривативи) на будь-який термін, та розміщувати їх із суворим дотриманням вимог чинного законодавства України;

- 7) самостійно встановлювати процентні ставки при проведенні активних та пасивних операцій, а також розмір комісійної винагороди, тарифи на власні послуги Банку;
- 8) вимагати та отримувати в забезпечення наданого кредиту заставою майна, що належить позичальнику, на яке може бути звернено стягнення в порядку, визначеному чинним законодавством України, іншими засобами забезпечення зобов'язань, прийнятними у вітчизняній та міжнародній банківській практиці;
- 9) вимагати надання та отримувати від клієнтів Банку бухгалтерської та статистичної звітності, а також інших документів, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг;
- 10) перевіряти фінансовий стан клієнтів та відповідність даних, які містяться в наданих клієнтами документах та звітності фактичному стану справ для прийняття рішень з питань, пов'язаних з кредитуванням, фінансуванням, видачою гарантій, тощо;
- 11) здійснювати електронне обслуговування клієнтів по телекомунікаційних мережах в системі «Клієнт-банк»;
- 12) самостійно обирати потенційних контрагентів з метою вчинення правочинів, рекламувати свою діяльність;
- 13) здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про ринки капіталу, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 14) отримувати у встановленому порядку кредити, залучати депозити в інших банках, в тому числі іноземних;
- 15) відкривати відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення тощо) в порядку, визначеному чинним законодавством України;
- 16) створювати дочірні банки, філії та представництва на території інших держав в порядку, встановленому чинним законодавством України;
- 17) входити до складу, брати участь у створенні неприбуткових спілок та асоціацій;
- 18) брати участь у створенні та створювати інші юридичні особи (підприємства, установи, організацій, тощо), у тому числі з іноземним капіталом, у розмірах та формах, передбачених чинним законодавством України;
- 19) організовувати та брати участь у семінарах, симпозіумах, конференціях, нарадах тощо, пов'язаних з діяльністю Банку; проводити спеціалізовані програми навчальної, виробничої, переддипломної практики, тренінгів, семінарів, тематичних курсів, програм; проводити спеціалізовані семінари для підвищення кваліфікаційного та професійного рівня співробітників Банку;
- 20) здійснювати власними силами охорону приміщень, в яких розташований Банк, майна та цінностей, а також залучати до здійснення охорони державні та недержавні організації, що мають передбачені чинним законодавством України ліцензії, інші дозвільні документи;
- 21) звертати стягнення на предмети застави в порядку, визначеному чинним законодавством України;

22) самостійно, в рамках чинного законодавства України, визначати порядок найму та звільнення працівників, форми, системи, види та розміри оплати праці, залучати до роботи українських та іноземних спеціалістів;

23) самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності;

24) здійснювати будь-які дії, якщо такі не заборонені чинним законодавством України.

Банк має й інші права, відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

2.11. У своїй діяльності Банк керується: Конституцією України; Цивільним кодексом України та Господарським кодексом України; Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про Національний банк України», «Про акціонерні товариства» (з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність»), «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншими законами України, в тому числі тими, що регулюють діяльність у сфері надання фінансових послуг; нормативно-правовими актами Національного банку України, а також державних органів, прийнятими відповідно до визначеної законом їх компетенції щодо контролю за діяльністю Банку як суб'єкта господарювання; положеннями цього Статуту, іншими нормативними документами Банку.

Особливості правового статусу, порядку створення, діяльності, реорганізації та ліквідації банку визначаються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

У разі суперечності норм Закону України «Про банки і банківську діяльність» нормам інших законодавчих актів (включаючи кодекси) норми Закону України «Про банки і банківську діяльність» мають перевагу.

ІІІ. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Метою діяльності Банку є: задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеної чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси; а також одержання прибутку за результатами здійснення не забороненої чинним законодавством України діяльності.

3.2. Предметом діяльності Банку є надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських, фінансових та інших послуг, включаючи всю без обмеження діяльність, яка пов'язана із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам чинним законодавством України відповідно до мети діяльності Банку.

Окремі види діяльності, перелік яких встановлюється законом, Банк може здійснювати після одержання ним спеціального дозволу (ліцензії).

3.3. Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність, пов'язану з предметом його діяльності, користуючись при цьому повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності відповідно до чинного законодавства України.

IV. БАНКІВСЬКІ ТА ІНШІ ПОСЛУГИ, ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ

4.1. Основним напрямком діяльності Банку є залучення у вклади коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення рахунків фізичних та юридичних осіб.

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

4.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, шляхом надання наступних банківських послуг:

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.

4.4. Як кредитні в цьому пункті розглядаються операції зазначені в підпункті 3 пункту 4.3. цього Статуту, а також:

4.4.1. здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;

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

4.4.3. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

4.4.4. лізинг.

4.5. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, та з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, може надавати фінансові послуги та допоміжні послуги, визначені законами України, що регулюють діяльність у сфері надання фінансових послуг з урахуванням Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Для проведення спільного фінансування Банк може укладати угоди про консорціумне кредитування.

Банк зобов'язаний при наданні кредитів додержуватись основних принципів кредитування, у тому числі перевіряти кредитоспроможність позичальників та наявність забезпечення кредитів, додержуватись встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків.

Банк має право видавати бланкові кредити за умов додержання економічних нормативів.

У разі несвоєчасного погашення кредиту або відсотків за його користування Банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено угодою.

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

4.6.1. інвестицій;

4.6.2. випуску власних цінних паперів;

4.6.3. 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;

4.6.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

4.6.5. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

4.6.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

4.7. 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".

4.8. 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, визначається 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.

4.9. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР), і для здійснення якої необхідно мати її ліцензію, може проводитися Банком тільки після одержання відповідної ліцензії НКЦПФР.

4.10. 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.

4.11. 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.

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.

Національний банк України з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу Банку чи інших економічних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати Банк. 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.

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

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

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

Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надання субординованого боргу банкам. Використання цінних паперів власної емісії для забезпечення кредитів можливе з дозволу Національного банку України.

Банку забороняється опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами.

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 на таке придбання у визначеному ним порядку.

Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, без отримання письмового дозволу Національного банку України у разі, якщо:

1) акції (частки, паї) у юридичній особі набуваються у зв'язку з реалізацією Банком права заставодержателя та/або в рахунок погашення заборгованості перед Банком за здійсненими банківськими операціями, наданими фінансовими послугами, за умови що банк не утримуватиме їх більше одного року;

2) акції набуваються Банком за договором андеррайтингу, за умови що банк не утримуватиме їх більше одного року.

Банк зобов'язаний відчужити акції (частки, паї), набуті відповідно до частини другої статті 50 Закону України «Про банки і банківську діяльність», протягом одного року з дня набуття права власності на них або до закінчення цього строку звернутися до Національного банку України за отриманням письмового дозволу на подальше їх утримання у власності Банку.

Банку забороняється набувати участь у юридичній особі, якщо законом або статутом цієї особи передбачена повна відповідальність учасника за

зобов'язаннями такої юридичної особи.

Пряма та/або опосередкована участь Банку у статутному капіталі будь-якої юридичної особи не може перевищувати 15 відсотків регулятивного капіталу Банку. Сукупні інвестиції Банку у статутні капітали юридичних осіб не можуть перевищувати 60 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Такі вимоги не застосовуються у разі, якщо:

1) акції (частки, паї) та інші цінні папери набуті Банком у власність у зв'язку з реалізацією права заставодержателя та/або в рахунок погашення заборгованості перед Банком за здійсненими банківськими операціями, наданими фінансовими послугами, і Банк не утримує їх більше одного року;

2) інвестиція здійснюється у статутний капітал Банку - учасника банківської групи;

3) цінні папери придбані Банком за договором андеррайтингу та утримуються у власності Банку не більше одного року;

4) акції та інші цінні папери придбані Банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.

4.13. За умови отримання ліцензій НКЦПФР, у встановленому нею порядку в межах відповідних видів професійної діяльності на ринках капіталу, Банк має право здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках у відповідності до умов та вимог, встановлених Законом України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», іншими законами України.

4.14. Банк здійснює наступні види професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:

- 1) субброкерську діяльність;
- 2) брокерську діяльність;
- 3) дилерську діяльність.

На провадження кожного виду діяльності з торгівлі фінансовими інструментами у встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» порядку НКЦПФР видається окрема ліцензія.

4.15. Банк здійснює Депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи, що видається НКЦПФР, відповідно до законодавства про депозитарну систему України.

4.16. Відносини Банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та Банком.

4.17. 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.

V. МАЙНО БАНКУ

5.1. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих Банку його акціонерами в якості оплати за акції при формуванні та збільшенні статутного капіталу;
- доходів, отриманих Банком за результатами проведення статутної діяльності на території України та за її межами;
- іншого майна, майнових та немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

Будь-яке набуття майна Банку, що сталося в результаті проведеної Банком діяльності, є його власністю.

5.2. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

Майно (майнові права), набуті Банком у результаті правонаступництва, є власністю Банку.

Банк має право вчиняти щодо майна Банку будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України.

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

Захист права власності Банку забезпечується згідно із законодавством.

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

1) приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

2) майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;

3) 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.

4) майно, належне Банку на праві довірчої власності.

5.4. Банк провадить свою діяльність на комерційній основі, набуває, володіє, користується та розпоряджається майном, у тому числі будівлями, спорудами, устаткуванням, інвентарем, фондами та коштами, які належать йому на праві власності відповідно до законодавства.

VI. РОЗМІР, ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ РЕЗЕРВІВ ТА ІНШИХ ЗАГАЛЬНИХ ФОНДІВ БАНКУ

6.1. Статутний капітал Банку становить 250 000 000,00 гривень (двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок).

6.2. Статутний капітал Банку поділено на 50 000 (п'ятдесят тисячі) простих іменних акцій. Номінальна вартість акції становить 5 000 (п'ять тисяч) гривень.

6.3. Статутний капітал - капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законами України.

Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

6.4. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу в порядку, визначеному законодавством.

Збільшення розміру статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових внесків (у тому числі чистого прибутку, що залишився в розпорядженні Банку), крім випадків, передбачених законодавством, шляхом підвищення номінальної вартості або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

Рішення про збільшення статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

Розмір статутного капіталу може бути збільшено шляхом:

- підвищення номінальної вартості акцій;
- додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості.

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

Збільшення статутного капіталу за рахунок спрямування до статутного капіталу додаткового капіталу у частині емісійного доходу (його частини) та/або спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

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

6.5. Розмір статутного капіталу зменшується в порядку, встановленому НКЦПФР, шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій;
- анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Рішення про зменшення статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів.

При зменшенні статутного капіталу Банку його розмір не може бути меншим мінімального розміру статутного капіталу, визначеного чинним законодавством України.

6.6. Банк зобов'язаний формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.

Порядок і розміри формування та використання резервного фонду Банку встановлюються Законом України «Про банки і банківську діяльність».

6.7. Банк формує інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

VII. АКЦІЇ БАНКУ. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

7.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Банк є емітентом простих іменних акцій.

Кожна акція Банку є неподільною.

Банк не випускає акції на пред'явника.

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

Усі акції Банку існують виключно в електронній формі.

Підтвердженням прав на акції Банку та прав за акціями Банку, що існують в електронній формі, а також обмежень прав на акції Банку у певний момент часу є обліковий запис на рахунку в цінних паперах, що відкривається депозитарною установою, а якщо права на відповідні цінні папери обліковуються на рахунку в цінних паперах номінального утримувача - обліковий запис на рахунку в цінних паперах власника цінних паперів в обліковій системі номінального утримувача, клієнта номінального утримувача.

Особливості обліку та обігу акцій визначається законодавством України.

7.2. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до чинного законодавства з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Банк здійснює емісію своїх акцій у порядку, встановленому Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Банк може виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

Порядок та умови емісії Банком акцій додаткових випусків визначають Загальні збори акціонерів Банку.

Банк має право придбавати власні акції або паї 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 або паїв у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє

Національному банку України за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій або паїв у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Оплата акцій здійснюється виключно в грошовій формі. Вартість акцій виражається в національній валюті України.

До моменту затвердження результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, розміщені акції мають бути оплачені у повному обсязі.

Право власності на цінні папери під час їх емісії виникає у набувача в порядку та строки, встановлені законодавством про депозитарну систему України.

Перехід та реалізація права власності на акції здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

7.3. Акціонер Банку має переважне право на придбання акцій додаткової емісії.

Переважним правом акціонера визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати у процесі емісії Банком прості акції пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості емітованих простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права).

Порядок реалізації переважного права на придбання акцій додаткової емісії встановлюється НКЦПФР.

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, за винятком товариства, 100 відсотків акцій якого прямо або опосередковано належать державі). Таке 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.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає до Банку у встановлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, що 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.

Положення частин першої - третьої статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства» застосовуються також у разі прийняття Загальними

зборами акціонерів рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції.

У разі порушення Банком порядку реалізації акціонерами переважного права НКЦПФР може прийняти рішення про визнання емісії акцій недобросовісною та зупинення відповідної емісії.

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, крім товариства, 100 відсотків акцій якого прямо або опосередковано належать державі, - на веб-сайті товариства), не пізніше дати оприлюднення протоколу Загальних зборів акціонерів, на яких прийнято рішення про відмову від використання переважного права, відповідно до вимог статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства».

У разі порушення зазначеного у цьому пункті Статуту переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Банку має право протягом трьох місяців з дня, коли він дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати в судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій.

Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається.

Зазначене переважне право акціонерів Банку не поширюється на випадки переходу права власності на цінні папери Банку в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

У разі виникнення права звернення стягнення на акції Банку у зв'язку з їх заставою відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.

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

Правочини щодо акцій вчиняються в письмовій формі.

7.4. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та/або фізичні особи, які набули право власності на акції Банку у встановленому законодавством порядку при створенні Банку, при додатковому випуску акцій та/або на вторинному ринку цінних паперів та/або за правочинами щодо цінних паперів.

Учасниками Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Інститути спільного інвестування можуть бути засновниками Банку та власниками істотної участі у Банку лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом та більш як 75 відсотків акцій такого фонду і більш як 75 відсотків акцій (часток) компанії з управління активами такого фонду прямо та/або опосередковано належать одній особі або групі асоційованих осіб.

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, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.

У визначених Національним банком України випадках особа зобов'язана звернутися до Національного банку України за погодженням набутої або збільшеної істотної участі у Банку після її фактичного набуття або збільшення у строки та порядку, встановленими Національним банком України. Національний банк України до прийняття відповідного рішення має право тимчасово заборонити використання такій особі права голосу щодо відповідних акцій Банку у визначеному статтею 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» порядку.

Порядок погодження набуття або збільшення істотної участі в Банку та наслідки порушення порядку набуття або збільшення істотної участі в Банку встановлюються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче порогових рівнів, або передати контроль над Банком іншій особі, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк та Національний банк України в установленому ним порядку.

Структура власності Банку повинна відповідати вимогам Національного банку України щодо прозорості. Банк зобов'язаний щороку подавати до Національного банку України відомості про свою структуру власності, а також повідомляти Національний банк України про всі зміни структури власності Банку в порядку та строки, установлені Національним банком України. Власники істотної участі у Банку та ключові учасники у структурі власності Банку зобов'язані протягом 10 робочих днів з дня настання відповідних змін надавати Банку інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності Банку.

7.5. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) користування переважним правом на придбання акцій додаткової емісії;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Банку у встановленому чинним законодавством України порядку;
- 5) немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України, Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та законом, що

регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств;

б) розпорядження належними кожному акціонеру акціями у порядку, встановленому чинним законодавством України;

7) отримання у разі ліквідації Банку частини майна Банку або вартості частини майна Банку;

8) інші права, передбачені законодавством та Статутом Банку.

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

Акціонер (акціонери), який (які) є власником (власниками) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, вправі:

1) вимагати скликання Наглядовою радою Банку позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, а у разі неприйняття Наглядовою радою Банку такого рішення або прийняття рішення про відмову у такому скликанні – самостійно скликати та провести позачергові Загальні збори акціонерів Банку;

2) у встановленому законодавством України та цим Статутом порядку подавати пропозиції, що підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів без рішення Наглядової ради;

3) вимагати проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку.

7.6. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.

VIII. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ, ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ, ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

8.1. Структура управління Банком.

У своїй діяльності Банк застосовує дворівневу структуру управління.

За дворівневої структури управління органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку.

Дворівнева структура управління Банку передбачає чіткий розподіл функцій з безпосереднього управління поточною (операційною) діяльністю Банку, які здійснює колегіальний виконавчий орган (Правління Банку). Банк зобов'язаний створити Наглядову раду, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

Внутрішній контроль банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

-бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку - перший рівень;

- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;
підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

8.2. Загальні збори акціонерів.

8.2.1. Загальні збори акціонерів (надалі - Загальні збори, Загальні збори учасників) - вищий орган управління Банку.

Загальні збори акціонерів можуть бути річними або позачерговими. Усі загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Наглядова рада зобов'язана щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 15-17 і 19 частини другої статті 39 Закону України «Про акціонерні товариства». Не менше одного разу на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені пунктами 24-26 частини другої статті 39 Закону України «Про акціонерні товариства».

Загальні збори можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування (далі - очні Загальні збори);
- 2) електронного голосування (далі - електронні Загальні збори);
- 3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори).

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 НКЦПФР.

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 НКЦПФР.

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 НКЦПФР.

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».

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.

8.2.2. Компетенція Загальних зборів.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;

- 2) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 4) прийняття рішення про зміну структури управління;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 7) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) 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;
- 9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 12) затвердження положень про Загальні збори, та Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також внесення змін до нього;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради Банку та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених нормами Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 19) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 20) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
- 21) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- 22) обрання членів Наглядової ради Банку;
- 23) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;
- 24) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку;

25) обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

26) прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 106 Закону України «Про акціонерні товариства», та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 107 Закону України «Про акціонерні товариства»;

27) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім випадків, передбачених чинним законодавством), 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;

28) затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку;

29) обрання членів комісії з припинення Банку у випадках, що передбачені законодавством;

30) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Банку згідно із Статутом Банку та відповідно до законодавства України.

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

Повноваження, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів Банку, можуть бути віднесені до компетенції Наглядової ради Банку, якщо інше не встановлено законодавством України.

У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Рішення Загальних зборів Банку 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 Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку;

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

8.2.3. Право на участь у Загальних зборах.

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.

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 Банку.

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

Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюються законом.

8.2.4. Порядок скликання Загальних зборів.

Загальні збори скликаються Наглядовою радою Банку, крім випадку скликання позачергових Загальних зборів акціонерами відповідно до статті 44 Закону України «Про акціонерні товариства».

Річні Загальні збори скликаються Наглядовою радою виключно з власної ініціативи. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.

Особа, яка скликає Загальні збори:

- 1) затверджує повідомлення про проведення загальних зборів відповідно до вимог статті 46 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 2) обирає один із способів проведення загальних зборів акціонерів, передбачених статтею 38 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 3) обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах, та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів.

Особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 24 години до дати їх проведення приймає рішення про:

- 1) обрання персонального складу реєстраційної комісії;
- 2) обрання персонального складу тимчасової лічильної комісії.

Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 3) в інших випадках, передбачених законом або статутом Банку.

Позачергові Загальні збори скликаються також на вимогу Правління Банку у випадках, передбачених законодавством.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

Позачергові Загальні збори, що скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про скликання Загальних зборів.

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.

8.2.4.1. Особливості скликання позачергових Загальних зборів Банком.

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.

Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів приймається виключно у разі:

1) якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками кількості голосуючих акцій Банку, передбаченої пунктом 2 частини п'ятої статті 42 Закону України «Про акціонерні товариства»;

2) неповноти даних, передбачених частиною першою статті 43 Закону України «Про акціонерні товариства».

Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні надсилається до відповідного органу управління товариства або акціонерам, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, протягом трьох днів з дня його прийняття.

Наглядова рада не має права вносити зміни до проекту порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про проведення позачергових Загальних зборів, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

8.2.4.2. Особливості скликання позачергових загальних зборів акціонерами.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Загальних зборів, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та внутрішніми документами Банку, з урахуванням особливостей, встановлених цим пунктом.

У разі проведення позачергових Загальних зборів, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилається всім акціонерам Банку через депозитарну систему України.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів:

1) розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків;

2) надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів до Банку.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів має містити дані, зазначені у частині другій статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», та порядок надання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, укладають із Центральним депозитарієм цінних паперів договір, яким регулюються відносини щодо використання авторизованої електронної системи.

8.2.4.3. Скорочена процедура скликання позачергових Загальних зборів.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Загальні збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у 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 абзаці першому п.8.2.4.3. Статуту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання посадових осіб Банку.

8.2.5. Повідомлення про проведення Загальних зборів.

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. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів має бути принаймні 30 днів (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону України «Про акціонерні товариства», - 15 днів).

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Наглядова рада, повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою.

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

Банк розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають Загальні збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, інформацію, передбачену частиною третьою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства».

Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку,

передбаченому статтею 45 Закону України «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення Загальних зборів).

Повідомлення про проведення Загальних зборів повинно відповідати вимогам частини 2 статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства».

Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів, а у випадку, передбаченому статтею 45 Закону України «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення Банк має розмістити і до дня проведення Загальних зборів включно забезпечувати наявність на своєму веб-сайті (у разі скликання Загальних зборів акціонерами - на веб-сайті, визначеному такими акціонерами) такої інформації:

- 1) повідомлення про проведення Загальних зборів;
- 2) інформації про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів;
- 3) перелік документів, які має надати акціонер (представник акціонера) для участі у Загальних зборах.

У разі проведення електронних Загальних зборів надсилання повідомлень, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» щодо проведення Загальних зборів, внесення змін до проекту порядку денного, надсилання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного, надсилання повідомлення про відмову у включенні питання до проекту порядку денного здійснюються з урахуванням вимог та у строки, визначені цим Законом, через депозитарну систему України та/або авторизовану електронну систему в порядку, встановленому НКЦПФР.

8.2.6. Порядок проведення Загальних зборів.

Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та рішенням Загальних зборів. Регламент роботи Загальних зборів може бути визначений у положенні про Загальні збори або може затверджуватися окремим рішенням Загальних зборів для кожних Загальних зборів.

Очні Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку (zareєстрованого станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, якщо на дату прийняття рішення про скликання Загальних зборів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи та/або міжнародні організації.

Не пізніше 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Банк має розмістити на своєму веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також НКЦПФР можуть призначити своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Таке повідомлення здійснюється НКЦПФР офіційними каналами зв'язку.

Посадові особи Банку та/або особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або НКЦПФР у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

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

Загальні збори мають завершитися до завершення дня, який зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів, крім випадку оголошення перерви у Загальних зборах відповідно до частини одинадцятої статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства».

Очні Загальні збори обирають головуючого та секретаря зборів, якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України. Головуючий та секретар очних Загальних зборів обирається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій.

Головуючим та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

В очних Загальних зборах акціонер має право брати участь дистанційно через авторизовану електронну систему. У такому разі акціонеру забезпечується можливість участі в обговоренні питань порядку денного.

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

За рішенням особи, яка скликає Загальні збори, чи самих Загальних зборів може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу Загальних зборів або розгляду окремого питання. Відповідні записи додаються до протоколу Загальних зборів.

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

У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня.

Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, 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.

На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Головуючий на Загальних зборах у випадку, передбаченому частиною другою статті 46 Закону України «Про акціонерні товариства», оголошує про непроведення голосування з питання

порядку денного у зв'язку з неприйняттям або прийняттям взаємовиключного рішення з попереднього питання (одного з попередніх питань). Інформація про факт та причини непроведення голосування повідомляється головуєчим на Загальних зборах під час їх проведення та відображається у протоколі Загальних зборів.

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.

8.2.7. Документи, які надаються акціонерам, та документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

Від дати надсилання 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 робочий час, у робочі дні, 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. Вимоги до порядку оформлення цих документів, та умови їх розміщення на веб-сайті для ознайомлення встановлюються НКЦПФР.

У разі відсутності вище зазначених 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.

У разі якщо проект порядку денного, порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань, визначених статтею 102 Закону України «Про акціонерні товариства», Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого статтею 103 Закону України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім умов щодо кількості і загальної вартості акцій) мають бути однаковими для всіх акціонерів.

У разі якщо проект порядку денного, порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань, визначених розділом XVIII Закону України «Про акціонерні товариства», Банк повинен надати акціонерам можливість

ознайомитися з документами, передбаченими статтями 124 та 131 Закону України «Про акціонерні товариства».

Після надсилання 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 Наглядової ради - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

Банк у встановленому ним порядку зобов'язаний надавати до початку Загальних зборів 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.

8.2.8. Пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також стосовно нових кандидатів до складу Наглядової ради Банку, кількість яких не може перевищувати кількісний склад даного колегіального органу.

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 Наглядової ради Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного Загальних зборів 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 директора.

Інформація, визначена у пропозиціях стосовно кандидатів до складу Наглядової ради відповідно до частини третьої статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», обов'язково зазначається у бюлетені для голосування, у тому числі кумулятивного, навпроти прізвища відповідного кандидата.

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 Наглядової ради Банку.

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 Загальних зборів та затверджує порядок денний Загальних зборів не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу Наглядової ради 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 цього пункту.

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.

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 Наглядової ради Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Загальних зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проектів рішень або інформації про кандидатів до складу Наглядової ради Банку.

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 (у випадку його створення) може бути прийнято виключно у разі:

- 1) недотримання строку, встановленого частиною другою статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 2) неповноти даних, передбачених частинами третьою, п'ятою і восьмою статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства».

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 з підстав, передбачених абзацами другим та/або третім частини 10 статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», у разі неподання жодного проекту рішення із запропонованих питань порядку денного або з інших підстав, визначених Статутом Банку та/або положенням про Загальні збори.

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

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

Вимоги п.8.2.8. Статуту не застосовуються у разі скликання позачергових Загальних зборів за скороченою процедурою відповідно до статті 45 Закону України «Про акціонерні товариства».

8.2.9. Представник акціонера на Загальних зборах.

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

Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

Акціонер має право призначити свого представника безстроково або на певний строк.

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 НКЦПФР.

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 порядку, встановленому НКЦПФР.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це установчими документами такої юридичної особи.

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.

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

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Загальних зборів, відкликати або 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 абзацом четвертим частини сьомої статті 50 Закону України «Про акціонерні товариства».

Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у Загальних зборах (далі - потенційний представник), повинна завчасно повідомити такого акціонера про наявність у неї конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу, та надати інформацію, передбачену нижче.

Особа вважається такою, що має конфлікт інтересів, якщо вона, зокрема, є:

1) власником контрольного пакета акцій Банку або іншою особою, яка перебуває під контролем такого власника;

2) членом виконавчого органу або Наглядової ради:

- Банку;

- юридичної особи - іншого акціонера, який є власником контрольного пакета акцій такого Банку;

- юридичної особи, яка перебуває під контролем власника контрольного пакета акцій Банку;

3) працівником або ключовим партнером з аудиту будь-якої з таких юридичних осіб:

- Банку;

- юридичної особи - іншого акціонера, який є власником контрольного пакета акцій Банку;

- юридичної особи, яка перебуває під контролем власника контрольного пакета акцій Банку;

4) особою, пов'язаною родинними відносинами з будь-якою фізичною особою, зазначеною у пунктах 1-3 цієї частини пункту Статуту.

Потенційний представник у передбачених частиною сьомою статті 50 Закону України «Про акціонерні товариства» випадках повинен надати акціонеру інформацію про будь-які факти, які мають значення для прийняття акціонером рішення, пов'язаного з оцінкою ризику того, що така особа діятиме в інших інтересах, ніж інтереси акціонера, під час участі у Загальних зборах.

Потенційний представник, який отримав довіреність, повинен відмовитися від представництва у разі невиконання вищеперерахованих вимог.

Потенційний представник може отримати довіреність від більше ніж одного акціонера без обмеження кількості представлених таким чином акціонерів. Потенційний представник, який отримав довіреності від кількох

акціонерів, може обрати різні варіанти голосування за кожного акціонера, якого він представляє.

8.2.10. Реєстрація акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах.

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.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Загальні збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників).

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 акціонерів здійснюється одним із таких способів:

1) в авторизованій електронній системі - за допомогою кваліфікованого електронного підпису та/або інших засобів електронної ідентифікації, що відповідають вимогам, визначеним НКЦПФР;

2) реєстраційною комісією - на підставі документів, що ідентифікують особу акціонера (його представника).

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

У разі відсутності інформації про акціонера у переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, авторизована електронна система відмовляє в реєстрації такого акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах.

Якщо ідентифікація акціонера (його представника) здійснювалася авторизованою електронною системою, така система надає зазначеному акціонеру (його представнику) документ, що підтверджує відмову в реєстрації для участі у Загальних зборах.

Якщо ідентифікація акціонера (його представника) здійснювалася реєстраційною комісією, така реєстраційна комісія надає зазначеному акціонеру (його представнику) документ, що підтверджує відмову в реєстрації для участі у Загальних зборах.

Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів.

Реєстрація акціонерів (їх представників) здійснюється авторизованою електронною системою в порядку, встановленому НКЦПФР.

На підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки реєстрації, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому НКЦПФР, та підписується особою, яка уповноважена взаємодіяти з авторизованою електронною системою при проведенні Загальних зборів.

Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

8.2.11. Кворум Загальних зборів.

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

Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законом.

Акції Банку, що належать юридичній особі, яка перебуває під контролем Банку, не враховуються при визначенні кворуму Загальних зборів та не дають права на участь у голосуванні на Загальних зборах.

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.

8.2.12. Порядок прийняття рішень Загальними зборами.

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах, крім кумулятивного голосування.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законом.

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

З питання, винесеного на голосування, право голосу для вирішення якого мають акціонери - власники простих акцій, голоси підраховуються разом за всіма голосуючими із зазначеного питання акціями.

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.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та/або Статутом Банку.

При обранні членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування, - голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Обраними 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 Наглядової ради Банку

відповідно до кількісного обмеження членів Наглядової ради Банку, даний орган вважається несформованим.

Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова рада Банку - сформованою, виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 2-10, 20 та 29 частини другої статті 39 Закону України «Про акціонерні товариства», приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого пунктом 21 частини другої статті 39 Закону України «Про акціонерні товариства», 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.

Голосування з питань порядку денного Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, здійснюється акціонерами (їх представниками) шляхом заповнення бюлетеня для голосування, що фіксується авторизованою електронною системою протягом строку, встановленого особою, яка скликає Загальні збори.

Підрахунок результатів голосування з питань порядку денного електронних Загальних зборів здійснюється авторизованою електронною системою.

Рішення Загальних зборів, прийняте у випадку, передбаченому абзацом другим частини першої статті 48 Закону України «Про акціонерні товариства», є нікчемним.

8.2.13. Спосіб голосування на Загальних зборах.

Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком шляхом участі у Загальних зборах акціонерів 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 на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім голосування з питання зміни черговості розгляду питань порядку денного).

Вимоги щодо інформації, яка в обов'язковому порядку повинна бути включена до бюлетенів для голосування (у тому числі до бюлетенів для кумулятивного голосування), встановлюється законодавством України.

Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується круглою печаткою Банку на кожному аркуші.

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 НКЦПФР.

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 НКЦПФР.

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.

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

Бюлетень для голосування, що видається реєстраційною комісією, визнається недійсним, якщо:

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

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених даним пунктом Статуту, не враховуються під час підрахунку голосів.

Особливості проведення голосування на електронних загальних зборах визначаються НКЦПФР.

8.2.14. Лічильна комісія.

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.

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

До складу лічильної комісії не включаються особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

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.

Вищевказані положення не застосовуються в разі проведення електронних Загальних зборів. Підрахунок голосів на електронних Загальних зборах здійснює авторизована електронна система.

8.2.15. Протокол про підсумки голосування.

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

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 НКЦПФР, та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

У протоколі про підсумки голосування (крім кумулятивного голосування) зазначаються:

- 1) дата проведення голосування;
- 2) питання, винесене на голосування;
- 3) рішення і кількість голосів "за" і "проти" щодо кожного проекту рішення з питання порядку денного, винесеного на голосування;
- 4) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
- 5) кількість голосів акціонерів, які взяли участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему;
- 6) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

У протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються:

- 1) дата проведення голосування;
- 2) кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени Наглядової ради Банку;
- 3) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
- 4) кількість голосів акціонерів, які взяли участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему;
- 5) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

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

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

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування, що видавалися реєстраційною комісією, опечатуються лічильною комісією або особою, якій передано повноваження лічильної комісії, та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не менше чотирьох років.

Бюлетені для голосування акціонерів, які брали участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему, зберігаються авторизованою електронною системою протягом трьох років та надаються за запитом Банку або акціонера.

8.2.16. Протокол Загальних зборів.

Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим 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 НКЦПФР.

До протоколу Загальних зборів вносяться відомості (дані) визначені чинним законодавством України.

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

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.

8.2.17. Дистанційні Загальні збори.

У випадках, передбачених Статутом Банку, можуть проводитися дистанційні Загальні збори. У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України.

Порядок проведення дистанційних Загальних зборів встановлюється НКЦПФР.

Положення статей 40-57 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до дистанційних Загальних зборів, крім випадків, прямо передбачених зазначеними статтями.

8.2.18. Особливості проведення Загальних зборів, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій.

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 Банку відповідно до закону та/або Статуту Банку.

Усі рішення, прийняті відповідно до абзацу першого статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства», 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 Банку.

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

1) на дату проведення Загальних зборів складено реєстр акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України;

2) відповідно до реєстру акціонерів, складеного у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, акціонери, які взяли участь у таких Загальних зборах, є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку;

3) протокол Загальних зборів підписано всіма акціонерами Банку, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку.

Положення статей 40-57 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до Загальних зборів, проведених відповідно до вимог статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства».

Положення статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» застосовуються також у разі, якщо акціонери, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку, провели спільне зібрання за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку.

8.2.19. Оскарження рішення Загальних зборів.

У разі якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги Закону України «Про акціонерні товариства», інших актів законодавства, Статуту Банку чи положення про Загальні збори, акціонер, який вважає, що його права та охоронювані законом інтереси порушені таким рішенням, може оскаржити його до суду протягом шести місяців з дня прийняття рішення.

Суд має право з урахуванням усіх обставин справи залишити в силі оскаржуване рішення, якщо допущені порушення не порушують права та охоронювані законом інтереси акціонера, який оскаржує рішення.

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.

Акціонер може оскаржити рішення Загальних зборів з передбачених частиною першою статті 102 Закону України «Про акціонерні товариства» 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».

8.3. Наглядова рада.

8.3.1. Наглядова рада (надалі - Рада Банку) – колегіальний орган, що в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Рада Банку підзвітна Загальним зборам Банку.

Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Рішення Ради Банку обов'язкові для Правління Банку.

Порядок роботи Ради Банку, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначаються законодавством України, Статутом Банку, положенням про Раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Ради Банку.

8.3.2. Порядок створення та кількісний склад Ради Банку. Порядок обрання і припинення повноважень членів Ради Банку.

Банк зобов'язаний створити Раду Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Кількісний склад Ради банку не може становити менше 5 (п'яти) осіб, включаючи Голову Ради Банку.

Членом Ради Банку може бути лише фізична особа.

Члени Ради банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Члени Ради не можуть займати інші посади у Банку.

Рада Банку повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Обрання членів Ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

Під час обрання членів Ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Ради Банку в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

Члени Ради Банку обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж 3 (три) роки.

Голова та члени Ради Банку 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 Ради Банку, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду.

Особи, обрані членами Ради Банку, можуть переобиратися на новий строк необмежену кількість разів.

Членами Ради Банку можуть бути незалежні члени Ради Банку (далі - незалежні директори), акціонери (учасники) Банку та представники (акціонерів) учасників Банку.

Не менше половини членів Ради Банку, включаючи Голову Ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше 3 (трьох) років.

Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, кількість яких має бути не менше 3 (трьох) осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства та Банку. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Член Ради Банку повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

З кожним членом Ради Банку укладається цивільно-правовий чи трудовий договір (контракт). Такий договір або контракт від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

Членам Ради Банку може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Ради Банку встановлюється положенням про винагороду членів Ради Банку.

Якщо у встановлений Законом України «Про акціонерні товариства» строк Загальними зборами не прийнято рішень, передбачених пунктами 24-26 частини другої статті 39 Закону України «Про акціонерні товариства», повноваження членів Ради Банку припиняються, крім повноважень з підготовки і проведення Загальних зборів.

Повноваження члена Ради Банку, обраного шляхом кумулятивного голосування, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Ради Банку приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цього абзацу не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Ради Банку, на заміну свого представника - члена Ради Банку.

Член Ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів згідно з частиною п'ятою статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства», може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Ради Банку - представника акціонера повноваження відкликаною члена Ради Банку припиняються. Новий член Ради Банку - представник акціонера вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Повідомлення про заміну члена Ради Банку - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Ради Банку, який

призначається на заміну відкликаною (реквізити акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Ради Банку - представника акціонера може бути визначений Радою Банку.

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

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

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Ради Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

Банк у разі прийняття Національним банком України рішення про відмову в погодженні на посаду члена Ради Банку вживає заходів для обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку України про відмову в його погодженні.

Якщо кількість членів Ради Банку, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Банк протягом трьох місяців має скликати Загальні збори для обрання членів Ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ради Банку та одночасне обрання нових членів.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень лише стосовно всіх членів Ради Банку.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради Банку припиняються:

1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради Банку за станом здоров'я;

3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради Банку;

4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Ради Банку визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;

5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

б) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради Банку, який є представником акціонера;

7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;

8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Ради Банку, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

З припиненням повноважень члена Ради Банку одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

8.3.3. Компетенція Ради Банку.

До виключної компетенції Ради Банку належать такі функції:

1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами учасників Банку;

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;

б) 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 Банку, про комітети Ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;

13) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу та керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

17) 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;

18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

19) 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;

20) 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;

21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

23) 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;

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

25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради Банку зокрема, комітетів Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради Банку за результатами такої оцінки;

26) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

27) 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;

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

29) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

30) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

31) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

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

33) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам Банку про придбання належних їм акцій, надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

34) затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку, Положення про винагороду впливових/ключових осіб Банку;

35) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, звіту про винагороду впливових/ключових осіб Банку;

36) затвердження річного звіту (звіту емітента цінних паперів) Банку;

37) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

38) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

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

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

41) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами Банку рішення про виплату дивідендів;

42) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

43) вирішення питань, віднесених до компетенції Ради Банку нормами Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

45) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг, у випадках, визначених Законом України «Про акціонерні товариства»;

46) затвердження ринкової вартості і ціни придбання акцій та повідомлення її особі (особам, що діють спільно), зазначеній в абзаці першому частини другої статті 93 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі придбання акцій Банку за наслідками придбання контрольного пакета акцій;

47) попередній розгляд річної фінансової звітності Банку;

48) прийняття рішення про створення комітетів Ради Банку;

49) прийняття рішення про створення, закриття, зміну місцезнаходження, зміну найменування, тимчасове призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку (на строк більше 3 (трьох) місяців), відновлення діяльності відокремленого підрозділу Банку (призупиненого на строк більше 3 (трьох) місяців);

50) прийняття рішення про створення, закриття/припинення діяльності, зміни в діяльності пункту дистанційного обслуговування;

51) прийняття рішення про визначення, розміщення, створення, перенесення/зміни місцезнаходження, закриття/припинення діяльності, віддаленого пункту резервування та відновлення діяльності Банку;

52) прийняття рішення про набуття, відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку відповідно до законодавства та цього Статуту на суму, що перевищує 5 відсотків статутного капіталу Банку;

53) прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю, заборгованістю за цінними паперами, за нарахованими Банком доходами (процентами), іншою заборгованістю, якщо така заборгованість визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від зазначених операцій;

54) здійснення інших повноважень, віднесених законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції Ради Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами.

Рада Банку може обмежити окремі повноваження Правління Банку або обумовити прийняття Правлінням Банку окремих рішень за наявності попередньої згоди Ради Банку. Зокрема, Рада Банку вправі встановити додаткові обмеження (ліміти) Правлінню Банку на самостійне прийняття рішень щодо вчинення правочинів від імені Банку (окрім вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах).

У Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі - комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени Ради Банку, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори. Рада Банку має право утворювати інші постійні чи тимчасові комітети з числа її членів з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

8.3.4. Голова Ради Банку.

Керує роботою Ради Банку Голова Ради Банку.

Голова Ради Банку організовує її роботу, скликає та проводить засідання Ради Банку та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Банку та положенням про Раду Банку.

Голова Ради Банку обирається членами Ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ради Банку.

Головою Ради Банку не може бути обрано члена Ради Банку, який протягом попереднього року був головою Правління Банку.

Рада Банку має право в будь-який час обрати нового голову Ради Банку.

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

Голова Ради Банку:

- 1) організовує роботу Ради та здійснює контроль за реалізацією нею плану роботи, затвердженого Радою;
- 2) скликає та головує на засіданнях Ради, затверджує порядок денний засідань Ради;
- 3) підписує від Ради необхідні документи, які пов'язані з її компетенцією;
- 4) забезпечує проведення оцінки роботи Ради.
- 5) вирішує інші питання та виконує інші функції в межах своєї компетенції, встановленої цим Статутом, положенням про Раду Банку та чинним законодавством України.

8.3.5. Засідання Ради Банку. Порядок прийняття рішень Радою Банку.

Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Ради Банку або на вимогу одного із членів Ради Банку.

Засідання Ради Банку також скликаються на вимогу Правління Банку (чи одного з членів Правління Банку) та інших посадових осіб Банку визначених законодавством України.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

На вимогу Ради Банку в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь: Голова Правління, Заступник(и) Голови Правління або інші члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому положенням про Раду Банку.

Засідання Ради Банку проводяться за потреби, з періодичністю - не рідше одного разу на квартал.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Ради Банку і до обрання повного складу Ради Банку засідання Ради Банку є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції, за умови що кількість членів Ради Банку, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.

Рішення Ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Ради Банку від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо для прийняття такого рішення Статутом Банку, Положенням про Раду Банку або законодавством України не передбачено більшої кількості голосів.

При рівній кількості голосів голос Голови Ради Банку є вирішальним.

На засіданні Ради Банку кожний член Ради Банку має один голос.

Голова Ради Банку є головою засідання Ради Банку. У випадку відсутності Голови Ради Банку засідання веде член Ради Банку, визначений Головою Ради Банку.

Засідання Ради Банку проводиться у формі спільної присутності членів Ради Банку у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Ради Банку, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (аудіо-, відео- та голосових конференцій, тощо) за умови, що кожен член Ради Банку, який бере участь у конференції, може бачити та/або чути та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Ради Банку.

Допускається можливість проведення засідань Ради Банку та/або прийняття нею рішень шляхом опитування (заочного голосування), зокрема з використанням програмно-технічного комплексу.

Голова та члени Ради Банку 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 Банку, 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.

Порядок організації, скликання, проведення засідань Ради Банку та її комітетів, складання протоколів засідань Ради Банку та її комітетів, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Ради Банку та її комітетів визначається цим Статутом, Положенням про Раду Банку, Положенням про комітети Ради Банку та розділом XVII Закону України «Про акціонерні товариства».

8.3.6. Протокол засідання Ради Банку.

Протокол засідання Ради Банку оформлюється протягом п'яти робочих днів після проведення засідання.

Члени Ради Банку, які не згодні з рішенням Ради Банку можуть висловити власну думку, яка заноситься у протокол.

Протокол засідання Ради Банку може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи голови Ради Банку та секретаря такого засідання.

За рішенням Ради Банку може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів всього засідання Ради або розгляду нею окремого питання.

Протокол засідання Ради Банку підписується Головою Ради Банку або членом Ради Банку, який головував на засіданні та секретарем.

Витяг з протоколу засідання Ради Банку підписується Головою Ради Банку або членом Ради Банку, який головував на засіданні, або Головою Правління Банку.

Протоколи засідань Ради Банку зберігаються в Банку протягом всього строку діяльності Банку.

8.3.7. Прозорість діяльності Ради Банку.

Рада Банку щороку складає звіт про свою діяльність.

Звіт Ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту товариства.

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) Ради Банку, 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 Ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях) Ради Банку.

8.3.8. Відповідальність та зобов'язання Ради Банку.

Рада Банку, голова та члени Ради Банку у випадку невиконання чи неналежного виконання своїх обов'язків несуть відповідальність у відповідності до чинного законодавства.

Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Рада Банку у визначеному нею порядку вживає заходи щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню.

Рада Банку зобов'язана повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

8.3.9. Корпоративний секретар.

Посада корпоративного секретаря в обов'язковому порядку запроваджується в Банку. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Ради Банку, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом.

Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем.

Корпоративний секретар призначається на посаду Радою Банку за пропозицією голови Ради Банку.

Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням Ради Банку.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово.

З корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Радою Банку. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою Радою Банку.

Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і НКЦПФР. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до корпоративного секретаря Банку.

Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління Банку або пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій Корпоративного секретаря.

Порядок обрання корпоративного секретаря та вимоги до кандидатів, встановлюються у Положенні про корпоративного секретаря.

Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря або у випадку, передбаченому частиною шостою статті 86 Закону України «Про акціонерні товариства».

За рішенням Ради Банку повноваження корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

Рада Банку має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

Без рішення Ради Банку повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються:

1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря за станом здоров'я;

3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків корпоративного секретаря;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства».

У разі припинення повноважень корпоративного секретаря за рішенням Ради Банку відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.

До компетенції корпоративного секретаря належить:

1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;

2) надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;

4) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу загальних зборів;

5) підготовка та проведення засідань Ради Банку, комітетів Ради Банку, виконання функцій секретаря Ради Банку, складення протоколів засідань Ради Банку;

6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;

7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;

8) виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку.

Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Банку в межах його компетенції.

Рада Банку здійснює контроль за діяльністю корпоративного секретаря, а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та

учасників Банку. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Радою Банку про свою роботу.

8.3.10. Всі інші питання щодо порядку роботи, порядку формування, вимог до кандидатів Ради Банку тощо, які не врегульовані цим Статутом, регулюються чинним законодавством України та Положенням про Раду Банку.

8.4. Правління Банку.

8.4.1. Правління Банку (надалі - Правління) - виконавчий орган Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Ради Банку, а також положенням про Правління.

Голова Правління виконує функції голови колегіального виконавчого органу Банку та керує його роботою.

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

У межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, цим Статутом та положенням про Правління, - Правління діє від імені Банку, та підзвітне Раді Банку.

Правління організовує та забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Ради Банку.

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

Правління Банку повинно мати колективну придатність, яка відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Правління відповідно до чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами, та наділити їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків.

8.4.2. Порядок створення та кількісний склад Правління. Порядок обрання і припинення повноважень членів Правління.

Кількісний склад Правління повинен складати не менше 3 (трьох) членів.

Якщо кількісний склад Правління не було визначено окремо, проте кількість обраних Радою Банку членів Правління становить не менше 3 (трьох) осіб, вважається що кількісний склад Правління дорівнює кількості обраних членів Правління.

Члени Правління призначаються строком на 3 (три) роки.

Рада Банку може визначити інший індивідуальний строк повноважень членів Правління при їх призначенні.

Голова Правління, заступники Голови Правління, та інші члени Правління призначаються на посади за рішенням Ради Банку.

Рішення про призначення Голови Правління, заступників Голови Правління та інших членів Правління приймається Радою Банку в порядку, визначеному цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Відповідальний за здійснення фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник): на рівні відповідальний працівник - член Правління або відповідальний працівник - керівник підрозділу, - призначається та звільняється з посади Радою Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України. Банк зобов'язаний погодити кандидатуру відповідального працівника з Національним банком України. Відповідальний працівник вступає на посаду після його погодження Національним банком.

Головний бухгалтер: на рівні головний бухгалтер – член Правління або головний бухгалтер, - призначається та звільняється з посади Радою Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України. Банк зобов'язаний погодити кандидатуру головного бухгалтера з Національним банком України. Головний бухгалтер вступає на посаду після його погодження Національним банком.

Голова Правління, заступники Голови Правління, та інші члени Правління можуть бути достроково відкликані, звільнені, змінені або бути тимчасово усунені з посад (відсторонені) за рішенням Ради Банку.

Рішення про дострокове відкликання, звільнення, зміну або тимчасове усунення з посади (відсторонення) може прийматися стосовно всіх членів Правління або лише стосовно окремих його членів.

Підстави припинення повноважень Голови Правління, заступників Голови Правління та інших членів Правління встановлюються чинним законодавством України.

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

Заступники голови Правління входять до складу Правління за посадою. Заступники голови Правління призначаються Радою Банку з числа членів Правління.

Наказ про призначення на посаду та/або звільнення з посади Голови та/або членів Правління, на підставі відповідного рішення Ради Банку видає Голова Правління.

Членами Правління не можуть призначатися члени Ради Банку.

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

Члени Правління банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше 3 (трьох) років.

Голова та члени Правління мають відповідати вимогам, встановленим Національним банком України для керівників банків.

Права та обов'язки членів Правління визначаються цим Статутом, актами законодавства та/або положенням про Правління, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку контракт підписує голова Ради Банку чи особа, уповноважена на таке підписання Радою Банку.

Функціональні обов'язки повинні бути розподілені між членами Правління не пізніше двох тижнів з дня обрання членів Правління.

Повноваження Голови Правління, його заступників та членів Правління припиняються достроково у разі:

- одностороннього складення з себе повноважень;
- виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління Банку;
- прийняття Радою Банку рішення про дострокове припинення повноважень Голови Правління, його заступників або члена Правління;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління Банку, а також контрактом, укладеним з Головою Правління, заступниками Голови Правління та іншими членами Правління.

У разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління Банку, - Голова Правління, заступники Голови Правління або члени Правління Банку зобов'язані протягом 10 (десяти) календарних днів у письмовій формі повідомити Правління та Раду Банку про настання таких обставин.

У разі одностороннього складення з себе повноважень Голова Правління, заступники Голови Правління або члени Правління Банку зобов'язані письмово повідомити про це Правління та Раду Банку не пізніше як за 60 (шістдесят) календарних днів до дати, з якої він бажає скласти повноваження, якщо інший термін не погоджений Радою Банку.

У разі, якщо після закінчення строку, на який обрані Голова Правління, заступники Голови Правління або члени Правління Банку, Радою Банку з будь-яких причин не прийнято рішення про припинення повноважень та обрання або переобрання Голови Правління, заступників Голови Правління або членів Правління Банку, то повноваження Голови Правління, заступників Голови Правління або членів Правління Банку продовжуються до дати прийняття Радою Банку відповідного рішення про припинення повноважень та обрання або переобрання Правління Банку.

Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Правління Банку, якщо встановить, що колективна придатність Правління Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або якщо Загальними зборами учасників Банку та/або Радою Банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності Правління Банку з метою забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку.

Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни персонального складу Правління Банку.

Порядок роботи, права та обов'язки членів Правління, а також виплати їм винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства»,

Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими актами законодавства, Статутом Банку, положенням про Правління та/або положенням про винагороду членів Правління, а також договором або контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку договір або контракт підписує голова Ради Банку чи особа, уповноважена на таке підписання Радою Банку.

8.4.3. Про відпустку, тимчасову втрату працездатності, тимчасову відсутність з інших причин, Голова Правління, його заступники, інші члени Правління невідкладно повідомляють Раду Банку.

8.4.4. Компетенція Правління.

Правління керує поточною діяльністю Банку в межах повноважень визначених Статутом Банку та положенням про Правління.

До компетенції Правління належать такі функції:

1) забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів основних напрямів розвитку Банку, бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку, планів капіталізації та капітальних вкладень, програм фінансово-господарської діяльності Банку;

2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

5) розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації;

6) розробка проекту організаційної структури Банку та формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку;

7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

8) вирішення питань кадрової політики Банку;

9) надання пропозицій щодо організації скликання та проведення річних (чергових) та позачергових Загальних зборів; подання на розгляд Раді Банку пропозицій щодо питань, які належать до її компетенції, а також, які потрібно розглянути на Загальних зборах; внесення питань на розгляд Ради Банку, Загальних зборів;

10) організація виконання рішень Загальних зборів і Ради Банку, в тому числі забезпечення виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи внутрішнього контролю та управління ризиками;

11) розробка положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

12) розробка і затвердження внутрішніх документів Банку, а також правил, програм та положень з питань фінансового моніторингу (окрім тих, що затверджуються Загальними зборами, Радою Банку), інших внутрішньобанківських політик, інструкцій, положень, технологічних карток, процесів банківських продуктів, внутрішніх нормативних і методологічних документів, у тому числі тих, що регламентують бізнес-процеси Банку, тощо;

- 13) формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, а також формування і використання фондів і резервів Банку, створення яких не є обов'язковим згідно з законодавством України;
- 14) прийняття рішень щодо використання фондів Банку (за винятком рішень щодо покриття збитків);
- 15) організація проведення операцій Банком, зберігання грошових коштів і цінностей Банку, ведення обліку та звітності Банку, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку;
- 16) інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 17) здійснення контролю за дотриманням Банком чинного законодавства України;
- 18) складення кошторису прибутків і витрат, проекту річного звіту (звіту емітента цінних паперів) Банку;
- 19) щоквартальна підготовка звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії Банку, бюджетів, бізнес-плану, розвитку, планів капіталізації та капітальних вкладень;
- 20) підготовка звіту Правління Банку та пропозицій заходів за результатами його розгляду для затвердження Радою Банку;
- 21) підготовка звіту про винагороду членів Правління;
- 22) підготовка необхідних звітів, матеріалів, пропозицій та проектів для розгляду Радою Банку;
- 23) розробка та затвердження штатного розкладу Банку, правил внутрішнього трудового розпорядку;
- 24) визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку (включаючи працівників відокремлених підрозділів) та посадових осіб дочірніх підприємств (крім працівників Правління Банку та підрозділів Банку, підзвітних Раді Банку);
- 25) визначення функцій структурних підрозділів Банку, в т.ч. розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, підпорядкованих Правлінню, згідно із стратегією розвитку Банку;
- 26) визначення обсягу компетенції підрозділів та осіб Банку щодо здійснення банківської діяльності та вчинення правочинів;
- 27) прийняття рішення про вчинення правочинів в межах повноважень визначених Радою Банку та відповідно до вимог законодавства;
- 28) прийняття рішення про набуття, відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку відповідно до законодавства та цього Статуту на суму, що не перевищує 5 відсотків статутного капіталу Банку;
- 29) підготовка проектів для затвердження Радою Банку щодо вчинення правочинів, рішення щодо вчинення яких відноситься до повноважень Ради Банку;
- 30) укладення та забезпечення виконання колективного договору. За погодженням із Радою Банку призначення та відкликання осіб, які беруть участь як представники Правління у переговорах щодо укладення колективного договору;

31) прийняття рішення про створення комітетів, призначення (обрання) та зміну їх керівників та членів;

32) затвердження положень про комітети Правління та внесення змін до них;

33) вирішення питань, які Голова Правління та/або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління;

34) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, в тому числі щодо управління ризиками, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку;

35) забезпечення виконання рішень Ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, а також здійснення інших функцій, визначених законодавством, щодо здійснення внутрішнього контролю Банку;

36) виконання, передбачених чинним законодавством, функції по управлінню проблемними активами;

37) прийняття рішення про тимчасове призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку (на строк до 3 (трьох) місяців), відновлення діяльності відокремленого підрозділу Банку (призупиненого на строк до 3 (трьох) місяців);

38) подання пропозицій Раді Банку щодо прийняття нею рішення про створення, закриття, зміну місцезнаходження, зміну найменування, тимчасове призупинення діяльності відокремленого підрозділу Банку (на строк більше 3 (трьох) місяців), відновлення діяльності відокремленого підрозділу Банку (призупиненого на строк більше 3 (трьох) місяців);

39) подання пропозицій Раді Банку щодо створення, закриття/припинення діяльності, зміни в діяльності пункту дистанційного обслуговування;

40) подання пропозицій Раді Банку щодо визначення, розміщення, створення, перенесення/зміни місцезнаходження, закриття/припинення діяльності, віддаленого пункту резервування та відновлення діяльності Банку;

41) визначення розмірів витрат на утримання та розвиток Банку;

42) здійснення контролю за виконанням уповноваженими колегіальними органами делегованих Правлінням Банку повноважень;

43) забезпечення впровадження та функціонування системи раннього реагування в діяльності підрозділів, що здійснюють активні банківські операції;

44) затвердження переліку ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління проблемними активами, здійснення контролю за ефективністю врегулювання заборгованості;

45) затвердження заходів щодо створення та/або модернізації інформаційних систем Банку;

46) визначення облікової політики;

47) організація діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;

48) здійснення інших повноважень, що передбачені чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.

Правління вирішує всі питання діяльності Банку (за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів і Ради Банку).

Питання, що належать до компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голові Правління.

8.4.5. Засідання Правління. Порядок прийняття рішень Правлінням. Протокол засідання Правління.

Засідання Правління проводяться у разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

За рішенням Голови Правління або за пропозицією заступників Голови Правління, інших членів Правління, або за вимогою Ради Банку, засідання Правління може бути скликане в будь-який час і з будь-яких питань.

Кожний член Правління має право вносити питання до порядку денного засідання Правління.

Члени Ради Банку та керівники підрозділів Банку, які мають на це повноваження у відповідності до вимог законодавства України, інші особи, в тому числі внутрішні та зовнішні аудитори мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

Засідання Правління є правомочним, якщо у ньому бере участь більше половини його складу.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає та проводить засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління. Ведення протокольного діловодства покладається на секретаря Правління.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні Правління. У разі рівної кількості голосів, голос Голови Правління (або особи, яка виконує його обов'язки) є вирішальним.

У випадку відсутності згоди з рішенням Правління – заступники Голови Правління, інші члени Правління зобов'язані повідомити про свою особисту думку Раді Банку або Загальним зборам.

У випадку відсутності згоди з рішенням Правління, Голова Правління має винести обговорюване питання на розгляд Ради Банку. Рішення Ради Банку по цьому питанню є остаточним.

Відповідно до вимог законодавства України на рішення Правління уповноваженими особами може бути накладена заборона (вето). При накладенні заборони (вето) на рішення Правління, уповноважені особи зобов'язані невідкладно інформувати Раду Банку/відповідні комітети Ради Банку (при умові їх створення) про такі рішення.

Голова Правління є головою засідання Правління. У випадку відсутності Голови Правління засідання веде заступник Голови Правління або член Правління, визначений Головою Правління.

Засідання Правління проводиться у формі спільної присутності членів Правління Банку у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Правління Банку, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (аудіо-, відео- та голосових конференцій, тощо)

за умови, що кожен член Правління Банку, який бере участь у конференції, може бачити та/або чути та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Правління Банку.

Допускається можливість проведення засідань Правління та/або прийняття нею рішень шляхом опитування (заочного голосування), зокрема з використанням програмно-технічного комплексу.

У випадку, коли заздалегідь відомо, що член Правління не може бути присутнім на його засіданні з поважних причин, він вправі достроково, у письмовій формі проголосувати з питань, винесених на розгляд Правління.

Результат письмового голосування члена Правління, який відсутній, враховується при підведенні підсумків голосування та додається до протоколу.

Рішення Правління, прийняті на засіданні оформлюються протоколом засідання Правління, до якого включаються рішення в порядку їх розгляду. Протокол підписується Головою та членами Правління, які брали участь у засіданні.

Протокол та реєстр протоколів надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену Ради Банку, керівникам підрозділів Банку, які мають на це повноваження, внутрішнім та зовнішнім аудиторам, іншим особам відповідно до вимог законодавства. На їх вимогу їм видаються завірені протоколи Правління, витяги з протоколів та з реєстрів протоколів.

У разі проведення закритого засідання Правління, підготовка матеріалів здійснюється з додержанням правил роботи з документами обмеженого доступу.

Порядок організації, скликання, проведення засідань Правління, а також складання протоколів засідань Правління, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Правління регулюється цим Статутом та Положенням про Правління Банку.

8.4.6. Голова Правління.

Голова Правління є посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому цим Статутом, Положенням про Правління, рішеннями Загальних зборів, Ради Банку та чинним законодавством України, і несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова Правління обирається Радою Банку.

Строк повноважень та підстави припинення повноважень Голови Правління визначаються чинним законодавством України, а також Радою Банку при його призначенні та зазначаються в контракті з ним.

Голова Правління має право:

- 1) скликати та проводити засідання Правління, головувати на них, визначати, затверджувати їх порядок денний;
- 2) розподіляти обов'язки між членами Правління;
- 3) без довіреності діяти від імені Банку, представляти інтереси Банку у всіх установах, підприємствах і організаціях як на території України, так і за її межами;
- 4) представляти Банк у відносинах з юридичними і фізичними особами, міжнародними організаціями та іншими суб'єктами;

5) без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління Банку, зокрема представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

6) видавати довіреності;

7) наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку, видавати (підписувати) накази з цих питань;

8) в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

9) відповідно до чинного законодавства України, підписувати колективний договір, зміни та доповнення до нього;

10) затверджувати штатний розклад (розпис) Банку, включаючи відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва), з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;

11) затверджувати посадові інструкції, положення про відділи, управління, департаменти, інші структурні підрозділи Банку, включаючи відокремлені підрозділи; положення про проведення Банком операцій та інші внутрішні документи Банку в межах своєї компетенції;

12) визначати сфери компетенції прав та обов'язків працівників підрозділів Банку;

13) рекомендувати Раді Банку кандидатури для призначення (обрання) членів Правління;

14) вимагати скликання засідання Ради Банку;

13) брати участь у засіданні Ради Банку з правом дорадчого голосу;

14) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення роботи Банку, які випливають з цього Статуту, рішень Загальних зборів, Ради Банку та Правління;

15) вирішувати інші питання поточної діяльності, передбачені законодавством України, цим Статутом і положенням про Правління і не віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, Ради Банку, а також - питання доручені Загальними зборами, Радою Банку та Правлінням.

Інші права, обов'язки та відповідальність Голови Правління Банку визначаються у трудовому договорі між Банком та Головою Правління та в Положенні про Правління. Трудовий договір від імені Банку підписує Голова Ради Банку.

Голова Правління банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

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.

Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління, або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

8.4.7. Делегування повноважень Голови Правління. Порядок покладення виконання обов'язків Голови Правління на іншу особу.

Вирішення окремих питань своєї компетенції, визначеної Статутом Банку, положенням про Правління та/або чинним законодавством України Голова Правління може передоручити (делегувати) будь-якому з членів Правління Банку та/або іншим працівникам Банку шляхом видачі відповідних довіреностей.

Член Правління згідно з Наказом (Розпорядженням) Голови Правління може бути наділений повноваженнями щодо видачі розпоряджень, довіреностей на представництво інтересів Банку, затвердження посадових інструкцій, наймання та звільнення працівників Банку, вжиття до них заходів заохочення та накладання дисциплінарних стягнень, а також щодо видання та підписання наказів з цих та інших питань.

Члени Правління Банку та/або інші працівники Банку мають право діяти від імені Банку на підставі довіреностей, які видає Голова Правління Банку.

Орган управління або особа, яка відповідно до цього Статуту чи закону виступає від імені Банку, зобов'язана діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень.

Якщо члени органів управління Банку та інші особи, які відповідно до закону чи цього Статуту виступають від імені Банку, порушують свої обов'язки щодо представництва, вони несуть солідарну відповідальність за збитки, завдані ними Банку.

У випадку тимчасової відсутності Голови Правління виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено на одного із заступників Голови правління або іншого члена Правління на підставі:

- наказу по Банку у разі тимчасової відсутності Голови Правління у зв'язку з відпусткою, тимчасовою втратою працездатності, відрядженням;
- рішення Ради Банку в інших випадках.

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

8.4.8. Відповідальність за зберігання документів Банку покладається на Голову Правління та на головного бухгалтера (щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності).

8.5. Спільні засідання.

8.5.1. Рада та Правління Банку проводять спільні засідання по мірі необхідності.

В спільних засіданнях беруть участь Голова та Члени Ради, Голова та Члени Правління, інші визначені особи (інші працівники Банку, представники інших підприємств та організацій (зовнішні аудитори, незалежні консультанти тощо)).

8.5.2. До порядку денного засідання Спільного засідання включаються:

- а) питання, розгляд яких доручено Раді Банку Рішенням Загальних зборів;
- б) питання, рішення про розгляд яких було ухвалене на одному з попередніх засідань Ради Банку/спільного засідання;

в) питання, запропоновані Головою Ради, членами Ради, Головою та членами Правління, керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Національним банком України.

8.5.3. Організацію підготовки документів та технічне забезпечення під час проведення спільних засідань покладається на Правління Банку та секретаря Правління. Оформлення та зберігання протоколів спільних засідань здійснює Секретар Правління Банку, у разі потреби ця функція покладається на секретаря Ради Банку, відповідно приймається рішення на спільному засіданні.

8.5.4. На спільних засіданнях головує Голова Ради Банку. У разі відсутності Голови Ради, на спільному засіданні головує член Ради, на якого рішенням спільного засідання покладено виконання обов'язків головуючого на спільному засіданні.

8.5.5. За результатами розгляду питань порядку денного спільне засідання ухвалює обов'язкові до виконання рішення, визначає осіб відповідальних за виконання рішень та терміни виконання.

8.5.6. Рішення спільного засідання приймається простою більшістю голосів членів Ради та Правління Банку, які беруть участь у спільному засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Ради та Правління Банку під час прийняття рішень голос головуючого на спільному засіданні є вирішальним.

8.6. Внутрішній аудит Банку.

8.6.1. Банк утворює постійно діючий Відділ внутрішнього аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту Банку є складовою системи внутрішнього контролю Банку.

Відділ внутрішнього аудиту Банку (надалі - Відділ) діє на підставі положення затвердженого Радою Банку.

Відділ 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 - IIAASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOS).

8.6.2. Керівник Відділу підпорядковується Раді Банку та звітує перед нею. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника Відділу. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника Відділу встановлюються Національним банком України.

Керівник Відділу вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника Відділу, 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 Відділу забороняється займати посади в інших банках.

Рішення про звільнення керівника Відділу приймає Рада Банку.

Рішення про звільнення керівника не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

Керівник Відділу має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

8.6.3 Відділ виконує такі функції:

1) 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 з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

Відділ за результатами проведених перевірок готує та подає Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

Відділ відповідає за обсяги та достовірність звітів, що подаються Раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених чинним законодавством України.

8.6.4 Працівники Відділу 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.

Працівники Відділу при призначені на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників Відділу.

8.7. Внутрішній контроль та управління ризиками.

Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

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

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

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

Підрозділ з управління ризиками, підрозділ фінансового моніторингу та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Радою Банку відповідно її компетенції, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру/керівнику підрозділу, відповідальному працівнику та головному комплаєнс-менеджеру/керівнику підрозділу відповідно. Головний ризик-менеджер/керівник підрозділу, відповідальний працівник та головний комплаєнс-менеджер/керівник підрозділу підпорядковуються Раді Банку та звітують перед нею.

Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера/керівника підрозділу, відповідального працівника та головного комплаєнс-менеджера/керівника підрозділу встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер/керівник підрозділу, відповідальний працівник та головний комплаєнс-менеджер/керівник підрозділу 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.

Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера, відповідального працівника 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.

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).

Банк погоджує з Національним банком України рішення про звільнення відповідального працівника Банку не з його ініціативи. Це рішення набирає чинності після його погодження Національним банком України.

8.8. Керівники Банку.

8.8.1. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку.

8.8.2. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежного директора Банку - також вимоги щодо незалежності, встановлені чинним законодавством України.

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.

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

Головний бухгалтер Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Кваліфікаційні вимоги до керівників Банку встановлюються Національним банком України.

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

8.8.4. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників Банку (кандидатури на посади керівників Банку). Національний банк України відмовляє у погодженні керівника Банку (кандидатури на посаду керівника Банку), якщо він не відповідає або не доведе Національному банку України свою відповідність кваліфікаційним вимогам.

8.8.5. 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.

8.8.6. 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.

8.8.7. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-якого з керівників Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

8.8.9. Керівник Банку, стосовно якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у його погодженні, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання Банком відповідної письмової вимоги Національного банку України.

8.8.10. Керівники Банку несуть відповідальність перед банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно зі статтею 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

8.8.11. При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

- 1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 2) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 3) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.

8.9. Конфлікт інтересів.

8.9.1. Порядок регулювання конфлікту інтересів (наявного або потенційного) та операцій з пов'язаними з Банком особами визначається відповідними положеннями Банку, які затверджуються Радою Банку.

8.9.2. 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.

8.9.3. 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.

8.9.4. Рада банку зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про:

- 1) конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку;
- 2) підтверджені факти неприйнятної поведінки у Банку;
- 3) недоліки в діяльності Ради Банку, Правління Банку, 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.

8.10. Пов'язані з Банком особи. Операції з пов'язаними особами.

8.10.1. Пов'язаними з Банком особами є:

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- 3) керівники Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, відповідальний працівник, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів Ради Банку та Правління Банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах Банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники Банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у підпункті 8.10.1. пункту 8.10. Статуту Банку.

Особа вважається пов'язаною з Банком з моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк зобов'язаний з'ясувати пов'язаність особи до встановлення договірних відносин та/або проведення з такою особою операції, яка може змінити обсяг операцій Банку з пов'язаними особами та/або може бути здійснена не на поточних ринкових умовах. Банк зобов'язаний здійснювати постійний моніторинг

проведених банком операцій, що можуть змінити обсяг операцій Банку з пов'язаними особами.

Банк зобов'язаний визначати пов'язаних осіб, в тому числі, із застосуванням ознак, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій і наявності інших зв'язків із Банком. Банк зобов'язаний враховувати у своїй діяльності визначення особи пов'язаною з Банком з наступного робочого дня після такого визначення.

8.10.2. Банк зобов'язаний подавати до Національного банку України інформацію про пов'язаних із Банком осіб у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.10.3. Національний банк України при здійсненні банківського нагляду має право визначати пов'язаними з Банком особами фізичних та юридичних осіб, зазначених у пункті 8.10.1. Статуту Банку, якщо вони не визначені пов'язаними самим Банком. Національний банк України має право визначати пов'язаними з Банком осіб із застосуванням ознак, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із Банком.

Рішення Національного банку України щодо визначення особи пов'язаною з Банком набирає чинності з дня, наступного за днем його прийняття.

Національний банк України в день прийняття такого рішення доводить до відома Банку інформацію про прийняте рішення в письмовій формі (у паперовій або електронній формі з дотриманням вимог законодавства).

Банк зобов'язаний враховувати у своїй діяльності рішення Національного банку України про визначення особи пов'язаною з Банком з наступного робочого дня після отримання відповідного повідомлення Національного банку України.

8.10.4. Особа, визначена рішенням Національного банку України пов'язаною з Банком особою, чи такий Банк можуть оскаржити в установленому законом порядку рішення Національного банку України про визначення особи пов'язаною з Банком особою, а в разі притягнення такої особи до передбаченої законом відповідальності - оспорити підстави рішення Національного банку України про її визначення пов'язаною з Банком особою.

8.10.5. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

8.10.6. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

8.10.7. Національний банк України здійснює контроль за операціями Банку із пов'язаними з Банком особами.

8.10.8. Національний банк України має право встановлювати обмеження на операції Банку із пов'язаними з Банком особами.

ІХ. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

9.1. Фінансовий результат діяльності Банку визначається як різниця між валовими доходами та валовими витратами.

9.2. Прибуток Банку утворюється з надходжень від діяльності Банку після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці.

Прибуток Банку до оподаткування - різниця між сумами доходів та витрат Банку до виплати ним обов'язкових та інших платежів до бюджету. Прибуток після оподаткування (чистий прибуток Банку) - сума прибутку до оподаткування за вирахуванням суми обов'язкових та інших платежів до бюджету.

9.3. Порядок розподілу чистого прибутку та покриття збитків визначається Загальними зборами.

9.4. За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Банку:

- створюється та поповнюється резервний та інші фонди;
- виплачуються дивіденди;
- накопичується нерозподілений прибуток (покриваються збитки)

9.5. Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, Банк зобов'язаний формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях, а також інші фонди та резерви. У випадку нестачі коштів резервного та інших фондів і резервів збитки покриваються за рахунок інших власних коштів та майна Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.6. Чистий прибуток Банку, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, утворення фондів Банку, сплату дивідендів може направлятися також на інші цілі в порядку, встановленому чинним законодавством України відповідно до рішення Загальних зборів.

9.7. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, якщо інший строк не визначений Загальними зборами.

9.8. Дивіденд - це частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами.

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

9.9. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями Рада Банку 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 Ради Банку, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення.

Порядок виплати дивідендів може визначатися положенням про виплату дивідендів.

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

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.

Банк у порядку, встановленому НКЦПФР, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

9.10. Загальний обсяг та розмір дивідендів на одну акцію, форма і порядок виплати дивідендів визначаються Загальними зборами відповідно до чинного законодавства та цього Статуту за пропозицією Ради Банку. Рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів та способу їх виплати приймається з урахуванням вимог, передбачених законом.

На кожну просту акцію нараховується однаковий розмір дивідендів. Дивіденди нараховуються тільки на повністю оплачені акції.

9.11. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, у порядку встановленому Радою Банку про дату, розмір, порядок та строк їх виплат.

9.12. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у випадках, встановлених чинним законодавством України.

Будь-які дивіденди, отримані акціонером з порушенням вимог статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства», підлягають поверненню в судовому порядку, якщо такий акціонер знав або повинен був знати, що дивіденди виплачуються з порушенням вимог цієї статті.

9.13. 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 статтею 35 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Х. ПОЛІТИКА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

10.1. Перелік та порядок розкриття інформації Банком, перелік інформації, що становить банківську та комерційну таємницю, конфіденційну інформацію, порядок її збереження та користування нею визначаються у внутрішніх документах Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України. Банк здійснює обробку персональних даних на підставі та в порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

10.2. 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, а також визначена у Законі України

«Про банки і банківську діяльність» інформація про Банк є банківською таємницею.

10.3. Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до вимог законів України.

10.4. Розкриття банківської таємниці здійснюється Банком відповідно до вимог чинного законодавства України.

Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.

Положення інших законів України щодо обсягу та порядку розкриття інформації, що становить банківську таємницю, діють у частині, що не суперечить Закону України «Про банки і банківську діяльність».

10.5. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської та комерційної таємниці, нерозголошення і невикористання з вигодою для себе чи третіх осіб цієї таємниці та конфіденційної інформації, яка стане відомою їм під час виконання службових (посадових) обов'язків.

XI. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

11.1. 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.

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

11.2. Банк зобов'язаний подавати 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.

Національний банк України встановлює для банків, банківських груп: перелік, форми звітності або вимоги до форм, періодичність та строки подання звітності, порядок подання та оприлюднення фінансової звітності (річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності, проміжної фінансової звітності, консолідованої проміжної фінансової звітності), консолідованої та субконсолідованої звітності.

11.3. Банк зобов'язаний 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.

Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, оприлюднювати на власному веб-сайті, а також розміщувати у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, кварталний

баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

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

11.5. Документообіг Банку здійснюється згідно встановлених Національним банком України правил та обсягів.

Терміни зберігання банківських документів визначаються відповідно до вимог Національного банку України та Головного архівного управління при Кабінеті міністрів України.

ХІІ. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

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

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма (незалежний суб'єкт аудиторської діяльності), внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Незалежним суб'єктом аудиторської діяльності не може бути:

- 1) афілійована особа Банку;
- 2) афілійована особа посадової особи Банку;
- 3) особа, яка не є незалежною від Банку (що підлягає перевірці).

Вимоги про забезпечення незалежності суб'єкта аудиторської діяльності (далі також - аудиторська фірма) встановлюються законодавством про аудиторську діяльність.

12.2. Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.

Національний банк України має право вимагати від Банку розширення предмета аудиторської перевірки в порядку та обсягах, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

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.

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.

12.3. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені

Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

12.4. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності.

Витрати, пов'язані з проведенням аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводився аудит. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.

Протягом 10 днів з дня отримання запиту акціонера (акціонерів) про проведення аудиту Банк:

1) забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності можливість проведення аудиту;

2) надає акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією про дату початку аудиту.

До заяви акціонера (акціонерів) додаються копії документів, що підтверджують його (їх) право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги, та копії договору про проведення аудиторської перевірки з суб'єктом аудиторської діяльності.

Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

ХІІІ. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

13.1. Реорганізація Банку здійснюється згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

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.

13.2. Реорганізація Банку за рішенням власників здійснюється згідно із законодавством України, за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

Національний банк України визначає перелік документів, які подаються для отримання дозволу на реорганізацію та затвердження плану реорганізації Банку.

Національний банк України не дає дозволу на реорганізацію Банку у разі, якщо є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів і Банк, створений у результаті реорганізації, та/або Банк, який не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до нього або виділу з нього, не відповідатимуть визначеним цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України вимогам щодо економічних нормативів діяльності, управління Банком, а також вимогам, яким має відповідати юридична особа для отримання банківської ліцензії.

13.3. Банк ліквідується згідно з чинним законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України:

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

Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію з власної ініціативи у разі, якщо:

- 1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
- 2) Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;
- 3) встановлено систематичне порушення Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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.

Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку:

- 1) повідомляє про це Банк, учасників Банку та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та особам, які провадять клірингову діяльність;

- 2) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України з урахуванням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надає для опублікування в газеті "Голос України" або "Урядовий кур'єр" інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. З дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України банк, учасники Банку, вкладники, інші кредитори та контрагенти Банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

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

Розпочата процедура ліквідації Банку не може бути зупинена/припинена, у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку.

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.

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.

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

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.

Якщо Банк, який ліквідується за ініціативою власників, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені цим Законом та Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

XIV. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

14.1. Зміни та доповнення до цього Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів шляхом викладення у новій редакції.

14.2. Зміни та доповнення до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

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

Перелік документів та порядок погодження змін до Статуту Банку встановлюються Національним банком України.

14.3. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін та доповнень до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

14.4. Зміни та доповнення, що вносяться до Статуту Банку, набувають чинності з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Представники акціонерів Банку:

Від ОРЕНДНОГО ПІДПРИЄМСТВА
УЖГОРОДСЬКИЙ КОНЬЯЧНИЙ ЗАВОД



Гісем В.В.

Від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАТУЖ»



Білинець Н.Г.

Від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛОДООВОЧ-УЖ»



Селехман В.Ю.

місто

Ужгород, Закарпатська область, Україна.

Дев'ятнадцятого грудня дві тисячі двадцять третього року.

Я, КАПІТУЛА Г.Д., приватний нотаріус Ужгородського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів директора Товариства з обмеженою відповідальністю «Плодоовоч-Уж» СЕЛЕХМАНА Володимира Юрійовича, директора Товариства з обмеженою відповідальністю «Латуж» БІЛИНЕЦЬ Надії Григорівни, Голови комісії з припинення (перетворення) Орендногo підприємства Ужгородський коньячний завод ГІСЕМА Володимира Васильовича, які зроблено у моїй присутності.

Особи представників встановлено, їх дієздатність та повноваження перевірено.

У зв'язку з виробничою необхідністю, справжність підписів засвідчено за місцезнаходженням АТ «Комінвестбанк», тобто за адресою: Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Гойди, будинок 10.

Зареєстровано в реєстрі за № 996, 997, 998

Приватний нотаріус

Г.Д.КАПІТУЛА

