



СТАТУТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР 183

ЗАТВЕРДЖЕНО
ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ АКЦІОНЕРІВ
АБ «УКРГАЗБАНК»
28.04.2016
ПРОТОКОЛ №1

ГОЛОВА ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ
АКЦІОНЕРІВ

АБ «УКРГАЗБАНК»



Шевальов А.В.
ШЕВАЛЬОВ А.В.

М. КИЇВ
2016 РІК

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Цей Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Статут) встановлює порядок діяльності, реорганізації та ліквідації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк).
- 1.2. Банк створений і здійснює діяльність на основі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про депозитарну систему України», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України та цього Статуту.
- 1.3. Банк є правонаступником відкритого акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», правонаступника акціонерного банку «Укргазбанк», створеного у вигляді відкритого акціонерного товариства, правонаступника акціонерного банку «Укргазбанк», створеного у вигляді закритого акціонерного товариства, який є правонаступником акціонерного банку «Інтергазбанк», створеного у вигляді закритого акціонерного товариства, який, в свою чергу, є правонаступником акціонерного банку «Хаджибейбанк», зареєстрованого Національним банком України 21 липня 1993 року за № 183, створеного згідно з рішенням установчих зборів (протокол №1 від 3 червня 1993 року) на умовах установчого договору, укладеного 25 травня 1993 року. Банк є правонаступником АКБ «Сервіс», відкритого акціонерного товариства, зареєстрованого НБУ 23 липня 1993 року за №186, у відповідності з угодою від 01 грудня 1998 року про умови проведення реорганізації АКБ «Сервіс» шляхом приєднання до АБ «Укргазбанк» на умовах філії. Банк є правонаступником Українського комерційного банку розвитку нафтогазового комплексу «Укрнафтогазбанк», відкритого акціонерного товариства, зареєстрованого НБУ 30 жовтня 1991 року за № 26, у відповідності з угодою від 01 жовтня 1999 року про умови проведення реорганізації АКБ «Укрнафтогазбанк» шляхом приєднання до АБ «Укргазбанк» на умовах філії. Банк є правонаступником АКБ «Народний банк», відкритого акціонерного товариства, зареєстрованого НБУ 7 жовтня 1991 року за № 15, у відповідності з угодою від 15 січня 2002 року про умови проведення реорганізації АКБ «Народний банк» шляхом приєднання до ВАТ АБ «Укргазбанк» на умовах філії.
- 1.4. Організаційно-правова форма Банку – публічне акціонерне товариство.
- 1.5. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.
- 1.6. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг. Національний банк України визначає види спеціалізованих банків та порядок набуття банком статусу спеціалізованого. Банк створено з метою надання банківських та інших фінансових послуг на підставі банківської

- ліцензії, а також здійснення іншої діяльності у відповідності до чинного законодавства України. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті.
- 1.7. Банк входить до банківської системи України.
- 1.8. Найменування Банку:
- 1.8.1. Повне найменування Банку:
- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»;
 - російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»;
 - англійською мовою: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY JOINT STOCK BANK «UKRGASBANK».
- 1.8.2. Скорочене найменування Банку:
- українською мовою – АБ «УКРГАЗБАНК»;
 - російською мовою – АБ «УКРГАЗБАНК»;
 - англійською мовою – JSB «UKRGASBANK».
- 1.9. Місцезнаходження Банку: Україна, 03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1.
- 1.10. Банк створений на невизначений строк.

СТАТТЯ 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ПРАВОЗДАТНІСТЬ БАНКУ

- 2.1. Банк є юридичною особою за законодавством України та набуває прав юридичної особи з моменту його державної реєстрації у порядку, передбаченому законодавством України.
- У своїй діяльності Банк керується законодавством України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, положеннями цього Статуту, а також внутрішніми правилами, процедурами, регламентами та іншими актами внутрішнього регулювання, прийнятими відповідно до цього Статуту.
- У разі подальших змін у законодавстві України цей Статут діє в частині, що не суперечить законодавству України.
- 2.2. Банк має у власності рухоме та нерухоме майно, самостійний баланс, відкриває власні кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках, використовує власні печатки, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.
- Банк має основну круглу печатку зі своїм повним найменуванням та додаткові круглі печатки з номерами «1», «2» тощо. Банк має власний фірмовий бланк, де зазначається найменування Банку та інші реквізити. На основній та додаткових печатках зазначається ідентифікаційний код Банку.
- 2.3. Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном та коштами відповідно до цілей своєї діяльності, передбачених цим Статутом. Право власності Банку охороняється у відповідності з чинним законодавством України.
- Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім своїм майном та коштами, на які відповідно до чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку.

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

Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, у межах вартості акцій, що їм належать. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку в межах вартості належних їм акцій, в тому числі в межах несплаченої частини вартості належних їм акцій (яка була погоджена у відповідних цивільно-правових договорах на придбання акцій).

2.4. Банк наділяється цивільною правоздатністю і дієздатністю, може бути позивачем та відповідачем у суді.

2.5. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих йому засновниками та акціонерами Банку у власність як вклади до статутного капіталу;
- грошових коштів, отриманих від продажу цінних паперів Банку юридичним та фізичним особам;
- доходів та майна, отриманих Банком в результаті фінансової, господарської та банківської діяльності в Україні та за її межами;
- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

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

Банк здійснює володіння, користування та розпорядження своїм майном відповідно до мети і предмету своєї діяльності та призначення майна.

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

СТАТТЯ 3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ

3.1. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, виданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами державної влади України, та здійснення іншої діяльності, яка не забороняється, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.2. Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

3.3. У випадках, передбачених законодавством України, Банк отримує відповідні ліцензії та/або інші дозвільні документи на здійснення окремих видів діяльності.

СТАТТЯ 4. ВИДИ ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 4.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність.
- 4.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:
 - 4.2.1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
 - 4.2.2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
 - 4.2.3. 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;
- 4.3. Крім перелічених в п.4.2., Банк має право здійснювати також діяльність щодо:
 - 4.3.1. інвестицій;
 - 4.3.2. випуску власних цінних паперів;
 - 4.3.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
 - 4.3.4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 4.3.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 4.3.6. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- 4.4. За наявності Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк також має право здійснювати такі валютні операції, згідно із додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій:
 - 4.4.1. неторговельні операції з валютними цінностями;
 - 4.4.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - 4.4.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - 4.4.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - 4.4.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - 4.4.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - 4.4.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 4.4.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 4.4.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - 4.4.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- 4.4.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- 4.4.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 4.4.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- 4.4.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- 4.4.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 4.4.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 4.4.17. валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;
- 4.4.18. валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не визначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.
- 4.5. За наявності ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати такі види діяльності на ринку цінних паперів:
 - 4.5.1. брокерська діяльність;
 - 4.5.2. дилерська діяльність;
 - 4.5.3. андеррайтинг;
 - 4.5.4. діяльність з управління цінними паперами;
 - 4.5.5. діяльність з управління іпотечним покриттям;
 - 4.5.6. депозитарна діяльність депозитарної установи;
 - 4.5.7. діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
 - 4.5.8. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.
- 4.6. Види діяльності та здійснення інших угод, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу
- 4.7. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності в межах операцій, дозволених до здійснення Банком.
- 4.8. Наведений перелік операцій та видів діяльності не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати будь-які інші види діяльності, які прямо не заборонені законодавством України.
- 4.9. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних і юридичних осіб у гривнях, іноземній валюті та банківських металах.

СТАТТЯ 5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

5.1. Статутний капітал Банку формується згідно з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших актів законодавства України та Статуту Банку.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом сплати грошових внесків, якщо інше не передбачено законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України сплачують у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо ці кошти мають інше цільове призначення.

5.2. Статутний капітал Банку становить 13 837 000 000 (тринадцять мільярдів вісімсот тридцять сім мільйонів) гривень і сформований за рахунок власних коштів акціонерів, одержаних від реалізації 477 078 штук акцій іменних привілейованих (що становить 0,0034 % від розміру статутного капіталу), випущених одним класом, та 13 836 522 922 штук акцій іменних простих (що становить 99,9966 % від розміру статутного капіталу) номінальною вартістю 1 (одна) гривня.

13 136 979 000 штук акцій іменних простих (що становить 94,9409 % від розміру статутного капіталу), належить державі. Держава здійснює та реалізує повноваження власника щодо акцій, які їй належать у статутному капіталі Банку, через Міністерство фінансів України.

5.3. Акції Банку розміщуються та існують в бездокументарній формі. Банк користується послугами Центрального депозитарію цінних паперів з метою забезпечення права акціонерів на ефективну реєстрацію, надійне зберігання і підтвердження права власності на акції.

5.4. Статутний капітал Банку визначає мінімальний розмір майна Банку, що гарантує інтереси його кредиторів.

5.5. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір свого статутного капіталу.

5.5.1. Статутний капітал Банку може бути збільшено у порядку, встановленому чинним законодавством, одним з таких шляхів:

- підвищення номінальної вартості акцій;
- розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

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

Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Кожен випуск акцій Банку реєструється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в порядку, передбаченому чинним законодавством. Якщо інше не визначено законодавством України, при розміщенні додатково випущених акцій акціонери здійснюють їх оплату відповідно до умов розміщення акцій,

але не пізніше моменту затвердження загальними зборами акціонерів Банку результатів розміщення акцій додаткового випуску та звіту про результати їх розміщення.

Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів.

Рішення про збільшення статутного капіталу Банку приймається виключно загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Обов'язковою умовою збільшення статутного капіталу Банком є відповідність розміру статутного капіталу після його збільшення вимогам до мінімального розміру статутного капіталу, встановленого на дату реєстрації змін до Статуту Банку.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій і отримання свідоцтв про реєстрацію акцій всіх попередніх випусків та після внесення повністю всіма Акціонерами своїх вкладів (оплати акцій) за ціною, не нижчою від номінальної вартості акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку не допускається у таких випадках:

- Банк не має права приймати рішення про збільшення статутного капіталу шляхом публічного розміщення акцій, якщо розмір власного капіталу є меншим, ніж розмір його статутного капіталу;
 - у разі наявності викуплених Банком акцій.
- 5.5.2. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому чинним законодавством, одним з таких шляхів:
- зменшення номінальної вартості акцій;
 - анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Рішення про зменшення статутного капіталу Банку приймається виключно загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління протягом 30 (тридцяти) днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення. Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 (тридцяти) днів після надходження йому зазначеного вище повідомлення може звернутися до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 (сорока п'яти) днів одного з таких заходів на вибір Банку: забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки, дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачено договором між Банком та кредитором. У разі, якщо кредитор не звернувся у строк, передбачений

цим пунктом, до Банку з письмовою вимогою, вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

Зменшення Банком статутного капіталу нижче встановленого законодавством розміру має наслідком ліквідацію Банку.

- 5.6. Банк може викупити власні акції у власників з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України. Банк має право викупити власні акції у Акціонерів для подальшого продажу, розповсюдження між працівниками або з метою анулювання, відповідно до чинного законодавства України.

Акції, викуплені Банком у власників, у строк не більше одного року з моменту викупу повинні бути продані або анульовані відповідно до рішення загальних зборів акціонерів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій. Протягом цього строку розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних акцій, відповідно до чинного законодавства України.

- 5.7. Акції Банку можуть купуватись та продаватись на фондовій біржі.

Банк може виступати посередником при купівлі-продажу власних акцій.

СТАТТЯ 6. ЦІННІ ПАПЕРИ БАНКУ

- 6.1. Банк вправі здійснювати розміщення акцій та інших емісійних цінних паперів (зокрема, облігацій, іпотечних облігацій, похідних цінних паперів тощо), а також видачу неемісійних цінних паперів (зокрема, ощадних (деPOSITНИХ) сертифікатів, векселів тощо). Розміщення емісійних цінних паперів здійснюється шляхом публічного або приватного розміщення. Неемісійні цінні папери видаються відповідно до законодавства.

- 6.2. Рішення про розміщення акцій Банку приймається виключно загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, приймається Наглядовою радою. При цьому, рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається загальними зборами акціонерів Банку.

- 6.3. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, згідно чинного законодавства.

- 6.4. При розміщенні додаткових акцій Банком укладається з набувачем акцій цивільно-правовий договір на придбання акцій.

Якщо інше не визначено законодавством України, акції повинні бути оплачені в повному обсязі до моменту затвердження загальними зборами акціонерів Банку результатів розміщення акцій додаткового випуску та звіту про результати їх розміщення.

Наслідки несплати акцій акціонером визначаються відповідно до чинного законодавства, а також умовами розміщення акцій, що затверджуються загальними зборами акціонерів Банку.

- 6.5. Привілейовані акції певного класу можуть бути конвертовані у привілейовані акції іншого класу або прості акції, якщо це передбачено проспектом їх емісії.
- Конвертація (обмін) привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу або прості акції не повинна призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку.
- 6.6. Привілейовані акції можуть бути конвертовані у прості іменні акції Банку на таких умовах:
- 6.6.1. Рішення про розміщення додаткових простих акцій, у які конвертуються привілейовані акції, приймаються загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.
 - 6.6.2. Одна розміщена привілейована акція конвертується в одну просту іменну акцію Банку. Номінальна вартість привілейованих акцій, які конвертуються у прості акції, дорівнює номінальній вартості простих акцій, у які вони конвертуються. Додаткові внески та інші платежі за прості акції, що розміщуються шляхом конвертації в них привілейованих акцій, а також пов'язані з такою конвертацією, не допускаються.
 - 6.6.3. Розміщення простих акцій Банку шляхом конвертації здійснюється в один день на основі відповідних записів на рахунку емітента в Центральному депозитарії цінних паперів внаслідок депонування глобального сертифікату випуску акцій та на рахунках власників акцій Банку у депозитарних установах, що здійснюють облік права власності на цінні папери Банку у депозитарній системі України. Розміщення простих акцій Банку шляхом конвертації здійснюється серед усіх акціонерів – власників привілейованих акцій на основі переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, складеного на дату розміщення простих акцій.
 - 6.6.4. Конвертовані привілейовані акції одночасно з їх конвертацією у прості акції анулюються.
 - 6.6.5. Інші умови та порядок конвертації, не врегульовані цим Статутом, визначаються на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку про конвертацію привілейованих акцій.
- 6.7. Конвертація (обмін) привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу здійснюється:
- 6.7.1. В процесі консолідації всіх розміщених Банком акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.
 - 6.7.2. В процесі дроблення всіх розміщених Банком акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.
 - 6.7.3. Внаслідок злиття, приєднання та поділу (конвертуються в акції банку- правонаступника у разі розміщення ним привілейованих акцій для обміну на привілейовані акції Банку), виділу.

- 6.8. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери, що розміщуються Банком.
- 6.9. Банк може розміщувати облігації на суму, яка не перевищує трикратного розміру власного капіталу або розміру забезпечення, що надається Банку з цією метою третіми особами, і тільки після повної сплати статутного капіталу.
- Не допускається розміщення облігацій для формування і поповнення статутного капіталу Банку, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.
- Рішення про розміщення облігацій приймається Наглядовою радою Банку.
- 6.10. Оплата цінних паперів здійснюється грошовими коштами (з урахуванням норм абзацу другого пункту 5.1 цього Статуту).
- 6.11. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України.
- 6.12. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються, надавати кредити прямо чи опосередковано для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надавати субординований борг банкам або надавати поруку за кредитами, наданими третьою особою для придбання акцій Банку.

СТАТТЯ 7. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ – ВЛАСНИКІВ ПРОСТИХ АКЦІЙ БАНКУ

- 7.1. Акціонером Банку визнається юридична або фізична особа, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, яка є власником хоча б однієї акції Банку.
- У разі набуття державою права власності на частку у статутному капіталі Банку, незалежно від її розміру, право та порядок викупу акціонерами державної частки в статутному капіталі Банку визначається чинним законодавством України.
- 7.2. Кожна проста акція Банку надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.
- 7.3. Право власності на акції підтверджується випискою з рахунку у цінних паперах.
- Акція є неподільною. Якщо одна акція належить більше, ніж одній особі, всі такі особи вважаються одним акціонером і можуть здійснювати свої права через одного з таких акціонерів або через їхнього спільного представника.
- 7.4. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, які обумовлені цим Статутом та нормами чинного законодавства, мають право:
- 7.4.1. Брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому цим Статутом, зокрема шляхом голосування на загальних зборах акціонерів Банку безпосередньо або через своїх представників, та шляхом участі в діяльності органів управління Банку; одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування.

- 7.4.2. Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) у разі їх оголошення і виплати в порядку і способами, передбаченими законодавством України і цим Статутом.
- 7.4.3. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом, зокрема на вимогу акціонера Банк зобов'язаний надавати йому річну фінансову звітність Банку, господарську звітність, протоколи загальних зборів акціонерів Банку, інші документи та інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та актами внутрішнього регулювання Банку.
- 7.4.4. Вносити пропозиції на розгляд загальних зборів акціонерів Банку та інших органів Банку.
- 7.4.5. У разі емісії Банком додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій.
- 7.4.6. У разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.
- 7.4.7. Продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.
- 7.4.8. Вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом.
- 7.4.9. Продати акції Банку у разі, якщо Банком прийнято рішення про придбання таких акцій.
- 7.4.10. У випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків.
- 7.5. Акціонери (акціонер), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків простих акцій Банку від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Банку на дату внесення пропозицій, мають право внести пропозиції до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку в порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.
- 7.6. Акціонери (акціонер), які сукупно є власниками 10 (десяти) або більше відсотків простих акцій Банку від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Банку, мають право:
 - 7.6.1. Призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів акціонерів Банку, голосуванням та підбиттям його підсумків.
 - 7.6.2. Вимагати скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку, а у передбачених законодавством України випадках – самостійно скликати позачергові загальні збори акціонерів Банку.
 - 7.6.3. Вимагати проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Ревізійною комісією.

- 7.7. Акціонер (акціонери), який (які) є власником (власниками) більше 10 (десяти) відсотків простих акцій Банку, має (мають) право вимагати проведення аудиторської перевірки діяльності Банку.
- 7.8. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд із обов'язками, обумовленими цим Статутом та нормами чинного законодавства, зобов'язані:
- 7.8.1. Дотримуватися Статуту, інших актів внутрішнього регулювання Банку.
- 7.8.2. Виконувати рішення загальних зборів акціонерів Банку, інших органів управління Банку.
- 7.8.3. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю: оплатою придбаних акцій у розмірі, в порядку і відповідно до умов, що передбачені Статутом, відповідними цивільно-правовими договорами на придбання акцій та/або рішеннями про розміщення акцій.
- 7.8.4. Оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, що передбачені цим Статутом. Акціонер, який має намір придбати істотну участь у Банку або збільшити її понад визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» розміри, зобов'язаний отримати погодження Національного банку України у відповідності з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 7.8.5. Акціонер-юридична особа, який є власником істотної участі в Банку, зобов'язаний подавати Національному банку України у встановлений ним строк річний звіт про свою діяльність. Звіт повинен містити інформацію, визначену Законом України «Про банки і банківську діяльність»
- 7.8.6. Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

СТАТТЯ 8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ – ВЛАСНИКІВ ПРИВІЛЕЙОВАНИХ АКЦІЙ БАНКУ

- 8.1. Кожна привілейована акція, що випущена одним класом, надає акціонеру – її власнику – однакову сукупність прав.
- 8.2. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу на загальних зборах акціонерів Банку тільки у таких випадках:
- припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
 - внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;
 - внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.
- 8.3. Власники привілейованих акцій мають право на отримання щорічно фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених частиною 3 статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства» або інших обмежень, встановлених банківським законодавством. Розмір дивідендів за

привілейованими акціями встановлюється в розмірі 0,01 грн. на одну привілейовану акцію.

Якщо сума дивідендів, що виплачуються Банком по кожній простій акції в певному році, перевищує суму, що належить до виплати в якості дивідендів за кожною привілейованою акцією, розмір дивідендів, що виплачуються за привілейованими акціями, повинен бути збільшений до розміру дивідендів, що виплачуються за простими акціями. Рішення про таке збільшення приймають загальні збори акціонерів Банку.

8.4. Кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право:

8.4.1. Продавати чи іншим чином відчужувати належні йому акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.

8.4.2. Брати участь у загальних зборах акціонерів Банку з правом голосу при вирішенні питань, передбачених пунктом 8.2 цього Статуту.

Одна привілейована акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів Банку.

8.4.3. У разі ліквідації Банку отримувати частину майна чи вартості майна Банку, що залишилося після виплат за вимогами щодо відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншими ушкодженнями здоров'я або смертю; вимогами кредиторів, що забезпечені заставою чи іншим способом; вимогами працівників, пов'язаних з трудовими відносинами, вимогами автора про плату за використання результату його інтелектуальної, творчої діяльності; вимогами щодо податків, зборів (обов'язкових платежів); всіх інших вимог кредиторів. При цьому майно, що залишилося після задоволення зазначених вище вимог, використовується для здійснення виплат у такому порядку:

– виплачуються нараховані, але не виплачені дивіденди за привілейованими акціями;

– проводяться виплати за привілейованими акціями, які підлягають викупу відповідно до статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;

– власникам привілейованих акцій виплачується номінальна вартість належних їм акцій (ліквідаційна вартість привілейованих акцій);

– майно, що залишилося, розподіляється між власниками привілейованих акцій і простих акцій пропорційно до їх частки в загальній кількості акцій, розміщених Банком, з урахуванням виплаченої раніше номінальної вартості привілейованих акцій (ліквідаційної вартості привілейованих акцій).

У разі ліквідації Банку відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», отримувати частину майна чи вартості майна Банку відповідно до черговості, визначеної Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

8.4.4. Конвертувати привілейовані акції у прості акції Банку на умовах і в порядку, передбачених цим Статутом, рішенням про розміщення додаткових простих акцій, у які конвертуються привілейовані акції, та договором із акціонером – власником привілейованих акцій.

8.4.5. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом.

- 8.5. Акціонери-власники привілейованих акцій Банку поряд із обов'язками, обумовленими цим Статутом та нормами чинного законодавства, зобов'язані:
- 8.5.1. Дотримуватися Статуту, інших актів внутрішнього регулювання Банку.
 - 8.5.2. Виконувати рішення загальних зборів акціонерів Банку, інших органів управління Банку.
 - 8.5.3. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю.
 - 8.5.4. Оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, що передбачені цим Статутом.
 - 8.5.5. Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.
- 8.6. При додатковій емісії акцій акціонери-власники привілейованих акцій не мають переважного права на придбання акцій Банку.

СТАТТЯ 9. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.

9.1. Регулятивний капітал Банку включає:

- основний капітал;
- додатковий капітал.

9.1.1. Основний капітал Банку включає:

- сплачений і зареєстрований статутний капітал,
- розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал Банку,
- загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій.

Основний капітал не включає збитків за поточний рік і нематеріальні активи.

Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати критеріям, визначеним Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

9.1.2. В межах, в яких це дозволяється чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, додатковий капітал може включати:

- нерозкриті резерви;
- резерви переоцінки;
- гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти, які повинні відповідати критеріям, визначеним Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- субординований борг;
- інші інструменти відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Розмір додаткового капіталу не може перевищувати 100 відсотків розміру основного капіталу.

- 9.2. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
- 9.3. Прибуток Банку звітного року формується за рахунок доходів від його діяльності і визначається відповідно до законодавства.
- Рішення щодо розподілу прибутку приймається загальними зборами акціонерів Банку.
- Резервний фонд формується у розмірі, передбаченому чинним законодавством України за рахунок відрахувань з прибутку Банку.
- Кошти, відраховані до резервного фонду, використовуються у відповідності з чинним законодавством України та цим Статутом.
- 9.4. Чистий прибуток Банку, окрім формування резервного фонду може бути спрямований, зокрема, на поповнення інших фондів, створених Банком у відповідності з чинним законодавством та рішеннями Наглядової ради.
- Для забезпечення зобов'язань Банку, його виробничого та соціального розвитку за рахунок прибутку та інших надходжень у Банку можуть бути створені інші фонди, перелік та порядок створення яких визначається чинним законодавством або Наглядовою радою за поданням Правління Банку.
- 9.5. Покриття збитків, понесених Банком, здійснюється Банком відповідно до порядку покриття збитків, визначеного Загальними зборами акціонерів, за рахунок коштів резервного фонду Банку; якщо коштів резервного фонду Банку не вистачає на покриття збитків, для цих цілей за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть використовуватись кошти з інших фондів Банку та кошти, отримані від продажу майна Банку.
- 9.6. Рішення про виплату дивідендів за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів Банку у відповідності з фінансовими показниками діяльності Банку за звітній період. Дивіденди розподіляються між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій. Дивіденди виплачуються у відповідності з рішенням загальних зборів акціонерів Банку на умовах, викладених у відповідному протоколі загальних зборів акціонерів Банку, один раз на рік за підсумками відповідного календарного року з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку.
- 9.7. Виплата дивідендів за простими акціями має бути завершена не пізніше шести місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів. Виплата дивідендів за привілейованими акціями має бути завершена не пізніше шести місяців з дня закінчення звітного року за умови відсутності обмежень, встановлених банківським законодавством та з урахуванням окремих рішень Наглядової ради. Дивіденди, не отримані акціонерами, зберігаються Банком. Виплата дивідендів, що передані на зберігання, проводиться на вимогу акціонерів.

- 9.8. Порядок щорічної виплати дивідендів акціонерам за підсумками діяльності за рік визначається Положенням про акції та дивідендну політику Банку, затвердженим загальними зборами акціонерів Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 9.9. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.
Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.
За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.
Виплата дивідендів здійснюється у порядку, встановленому законодавством, цим Статутом та Положенням про акції та дивідендну політику Банку.
- 9.10. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів складається окремо за простими та привілейованими акціями в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, яка визначена Наглядовою радою Банку як дата складання переліку. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку. Перелік для виплати дивідендів за привілейованими акціями складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.
Банк листами з повідомленням про вручення персонально повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.
У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.
- 9.11. При прийнятті рішення про виплату та при здійсненні виплат дивідендів Банк має керуватись законодавством, у тому числі Законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства».
- 9.12. Порядок розподілу прибутку Банку визначається виключно загальними зборами акціонерів Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з цього питання акцій.
- 9.13. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються загальними зборами акціонерів Банку.

СТАТТЯ 10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 10.1. Органами управління Банку є:
- Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори).
 - Правління.

Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю.

10.2. Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія.
- Наглядова рада.

10.3. Члени Наглядової ради та Правління, а також керівник підрозділу внутрішнього аудиту мають відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі кваліфікаційним вимогам Національного банку України щодо ділової репутації, освіти та відповідного досвіду цих осіб.

СТАТТЯ 11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

11.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності.

11.2. Компетенція, порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами визначаються відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та актів внутрішнього регулювання Банку.

Загальні збори затверджують Положення про Загальні збори, яке визначає їх правовий статус, повноваження, порядок скликання тощо.

11.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

11.3.1. Визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання.

11.3.2. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку.

11.3.3. Прийняття рішення про анулювання викуплених акцій.

11.3.4. Прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених ст.68 Закону України «Про акціонерні товариства».

11.3.5. Прийняття рішення про розміщення акцій та затвердження результатів такого розміщення.

11.3.6. Прийняття рішення про збільшення та зменшення статутного капіталу Банку.

11.3.7. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.

11.3.8. Прийняття рішення про форму існування акцій.

11.3.9. Затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, річного звіту Банку, розгляд звіту (висновків) аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його (їх) розгляду.

11.3.10. Прийняття рішення щодо покриття збитків та розподілу прибутку Банку.

11.3.11. Затвердження розміру річних дивідендів, якщо інше не передбачено законодавством.

11.3.12. Затвердження звітів Наглядової ради, Правління, звітів та висновків Ревізійної комісії.

11.3.13. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії.

11.3.14. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів.

- 11.3.15. Затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, Ревізійну комісію, акції та дивідендну політику Банку, а також внесення змін до них.
- 11.3.16. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку.
- 11.3.17. Встановлення кількісного складу Наглядової ради, обрання Голови та членів Наглядової ради, прийняття рішення про відкликання (припинення повноважень) Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
- 11.3.18. Обрання Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень.
- 11.3.19. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди.
- 11.3.20. Прийняття рішення про притягнення членів Наглядової ради та Ревізійної комісії до матеріальної відповідальності.
- 11.3.21. Прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.
- 11.3.22. Обрання комісії з припинення Банку.
- 11.3.23. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 11.3.24. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
- 11.3.25. Прийняття рішення щодо зміни організаційно-правової форми Банку.
- 11.3.26. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законами України, Положенням про Загальні збори Банку.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

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

Повноваження Загальних зборів, які не належать до їх виключної компетенції, можуть, шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами, бути віднесені до компетенції Наглядової ради Банку або Правління Банку, якщо інше не встановлено законом.

Компетенція Загальних зборів може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту Банку.

- 11.4. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори).

Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Конкретну дату проведення Загальних зборів визначає Наглядова рада.

- 11.5. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться такі питання:
 - 11.5.1. Затвердження річних результатів діяльності Банку, річного звіту Банку та заходів за результатами розгляду звіту (висновків) аудитора (аудиторської фірми).
 - 11.5.2. Прийняття рішення щодо покриття збитків та розподілу прибутку Банку.
 - 11.5.3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії.
 - 11.5.4. Затвердження розміру річних дивідендів, якщо інше не передбачено законодавством.
 - 11.5.5. Обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
 - 11.5.6. Прийняття рішення про відкликання (припинення повноважень) Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.
- 11.6. До порядку денного річних Загальних зборів крім обов'язкових питань, передбачених п.11.5. можуть бути внесені й інші питання.
- 11.7. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Рішення про проведення позачергових Загальних зборів приймається Наглядовою радою (простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні):
 - 1) з власної ініціативи;
 - 2) на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
 - 3) на вимогу Ревізійної комісії;
 - 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
 - 5) в інших випадках, встановлених чинним законодавством.
- 11.8. При прийнятті рішення про проведення позачергових Загальних зборів з ініціативи Наглядової ради таким рішенням повинні бути затверджені:
 - формулювання порядку денного;
 - чітко сформульовані мотиви постановки пунктів порядку денного.
- 11.9. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Правління протягом одного робочого дня з дати одержання вимоги про скликання позачергових Загальних зборів зобов'язане передати цю вимогу Наглядовій раді.

11.10. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. У разі, якщо протягом встановленого строку Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають.

Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж через три дні з моменту прийняття Наглядовою радою відповідного рішення.

Відомості, які повинні бути передбачені рішенням Наглядової ради про проведення Загальних зборів, визначаються Положенням про Загальні збори та/або Положенням про Наглядову раду.

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

11.12. Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 45 (сорока п'яти) днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

У разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку.

11.13. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати їх проведення в порядку, встановленому пунктами 11.16-11.18. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

Наглядова рада не може прийняти зазначене у абзаці першому цього пункту рішення, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

11.14. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, - акціонерами, які цього вимагають, при цьому першим питанням порядку денного Загальних зборів має бути визначено питання про обрання лічильної комісії.

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

Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

11.15.Акціонер до дати проведення Загальних зборів за запитом має можливість в порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства», ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного.

11.16.Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів (реєстрі власників іменних цінних паперів) Банку, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – акціонерами, які цього вимагають.

Зазначена вище дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) днів до дати проведення Загальних зборів.

11.17.Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається персонально листом з повідомленням про вручення кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів (реєстрі власників іменних цінних паперів) Банку, що мають право брати участь у Загальних зборах, особою, яка скликає Загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення.

Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку – у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати проведення Загальних зборів також публікує в офіційному друкованому органі (офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) повідомлення про проведення Загальних зборів, (крім проектів рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного). Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення публікують в офіційному друкованому органі (офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій (яких) Банк пройшов процедуру лістингу (незалежно від того, чи залишаються акції Банку у лістингу цієї фондової біржі (бірж) на момент здійснення розсилки відповідного повідомлення). Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій (яких) акції Банку перебувають у біржовому списку.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет інформацію про проведення Загальних зборів, передбачену Законом України «Про акціонерні товариства».

11.18.Повідомлення про проведення Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити всі відомості, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів має містити всі відомості, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства», а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів. Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають Загальні збори.

11.19. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк має надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення.

У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

Особи, які мають право участі у Загальних зборах, вправі вимагати надання (надсилання) копій документів в електронному вигляді.

11.20. Порядок внесення пропозицій до проекту порядку денного Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом, зокрема:

11.20.1. Пропозиції до проекту порядку денного вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів.

11.20.2. Пропозиція до проекту порядку денного подається в письмовій формі із зазначенням визначеної чинним законодавством інформації про акціонера, який її вносить. Пропозиція подається Наглядовій раді (або акціонерам, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) за адресою місцезнаходження Банку.

11.20.3. Наглядова рада (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

11.20.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог пунктів 11.20.1-11.20.2, 11.20.5 та 11.20.7. Повідомлення акціонерів про зміни у

порядку денному здійснюється у порядку, передбаченому пунктом 11.20.6.

- 11.20.5. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань.
- 11.20.6. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів має (мають) надіслати акціонерам повідомлення з проектом порядку денного, а також надіслати повідомлення з проектом порядку денного разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій (яких) Банк пройшов процедуру лістингу (незалежно від того, чи залишаються акції Банку у лістингу цієї фондової біржі (бірж) на момент здійснення розсилки відповідного повідомлення). Повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів обов'язково має бути опубліковане у офіційному друкованому органі (офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), тому ж самому, в якому було опубліковане повідомлення про скликання Загальних зборів. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.
- 11.20.7. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління подається з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства».
- 11.20.8. Наглядова рада (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) приймають рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 відсотків акцій у випадках, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», а також у разі:
- недотримання акціонерами строку, встановленого пунктом 11.20.1 Статуту;
 - неповноти даних, передбачених пунктом 11.20.2 Статуту, а у випадку надання пропозицій щодо кандидатів у члени Наглядової ради – також неподання або неповноти подання інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
 - питання, зазначене в пропозиції акціонера не відноситься до виключної компетенції Загальних зборів.
- 11.21. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними

акціями Банку, представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

11.22.Перелік акціонерів (реєстр власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення цього акціонера до переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах.

11.23.Право на участь у Загальних зборах здійснюється акціонером як особисто, так і через представника.

Акціонер має право брати участь у Загальних зборах у такий спосіб:

- особисто брати участь в обговоренні питань порядку денного та голосувати по них;
- направляти уповноваженого представника для участі в обговоренні питань порядку денного та голосуванні по них.

11.24.Передача прав (повноважень) представнику акціонера здійснюється шляхом видачі довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах повинна бути оформлена відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.25.Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

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

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

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

11.26.Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та рішенням Загальних зборів. Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою.

11.27.Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, коли на день скликання Загальних зборів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації.

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

11.29.Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому

законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка обирається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – акціонерами, які цього вимагають.

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

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

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

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

Якщо порядок денний Загальних зборів включає питання, голосування за якими здійснюється різним складом голосуючих, визначення кворуму для прийняття рішень з таких питань здійснюється окремо. Зокрема, для вирішення питання, право голосу з якого надається відповідно до законодавства та цього Статуту власникам привілейованих акцій, Загальні збори вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі у Загальних зборах також акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій (кожного класу привілейованих акцій), що є голосуючими з цього питання. При цьому, відсутність кворуму для прийняття рішення з питань, голосування за якими здійснюється одним складом голосуючих, не перешкоджає прийняттю рішень з питань, голосування за якими здійснюється іншим складом голосуючих, для прийняття яких кворум наявний.

11.32. При відсутності кворуму для проведення річних Загальних зборів Наглядова рада зобов'язана призначити дату проведення повторних річних Загальних зборів.

При відсутності кворуму для проведення позачергових Загальних зборів Наглядова рада має право призначити дату проведення повторних Загальних зборів.

Порядок повідомлення акціонерів про проведення повторних Загальних зборів та порядок їх проведення повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством і цим Статутом для проведення Загальних зборів.

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

Право голосу на Загальних зборах мають акціонери-власники простих акцій Банку, а у випадках, передбачених пунктом 8.2 цього Статуту, власники привілейованих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про банки і банківську діяльність». Акціонер не має права голосу при вирішенні Загальними зборами питань щодо вчинення з ним правочину та щодо спору між ним і Банком.

11.34. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

11.35. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів (50% плюс один голос) акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, передбачених нижче.

11.35.1. Рішення Загальних зборів з питань про внесення змін та доповнень до Статуту Банку, про анулювання викуплених акцій, про розміщення акцій та затвердження результатів такого розміщення, про збільшення та зменшення статутного капіталу Банку, про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

11.35.2. Рішення Загальних зборів, що приймається за участю акціонерів-власників привілейованих акцій, які у випадках, передбачених цим Статутом, мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів-власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

11.36. Обраними до складу Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів порівняно з іншими кандидатами.

Члени органу Банку вважаються обраними, а орган вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу шляхом кумулятивного голосування.

- 11.37.3 питання, винесеного на голосування, право голосу для вирішення якого мають акціонери-власники простих та привілейованих акцій, голоси підраховуються разом за всіма голосуючими з цього питання акціями.
- 11.38. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.
- Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.
- Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.
- Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.
- 11.39. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування. Вимоги до форми і змісту бюлетеня, порядку його затвердження та підстави визнання недійсним визначаються Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Загальні збори.
- 11.40. Загальні збори акціонерів обирають лічильну комісію у складі не менше ніж три особи (але не більше ніж сім осіб, при цьому кількість членів лічильної комісії має бути непарною). До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять до складу Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку або є кандидатами до складу Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку.
- Повноваження лічильної комісії можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів (який обслуговує випуски акцій Банку) або депозитарній установі, за договором, умовами якого передбачено надання Банку додаткових послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.
- Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів акціонерів за результатами голосування з питань порядку денного, надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.
- 11.41. За підсумками 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 за договором про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи відповідно.
- Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.
- Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.
- Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано

повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

- 11.42. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома осіб, включених до переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах, протягом 10 робочих днів після складання протоколу про підсумки голосування шляхом розміщення в мережі Інтернет на веб-сайті Банку.
- 11.43. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою та секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління. Протоколи Загальних зборів зберігаються за місцезнаходженням Банку. Відповідальність за зберігання протоколів покладається на Голову Правління. Вимоги до змісту та форми протоколу Загальних зборів визначаються Положенням про Загальні збори та чинним законодавством.
- 11.44. Рішення, прийняті Загальними зборами, є обов'язковими для виконання акціонерами та посадовими особами Банку.

СТАТТЯ 12. НАГЛЯДОВА РАДА

- 12.1. Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 12.2. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк до наступних річних Загальних зборів. Якщо річні Загальні збори не були проведені у строк, встановлений Законом України «Про акціонерні товариства», або не було прийнято рішення щодо обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради, відкликання (припинення повноважень) членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів. Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів. Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб.
- 12.3. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.
- 12.4. Компетенція, порядок роботи, виплати винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, членів Наглядової ради визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову

раду, а також цивільно-правовим або трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради.

Такий договір (контракт) від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

Відповідальність членів Наглядової ради визначається відповідно до закону.

12.5. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 12.5.1. Контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, затвердження стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами.
- 12.5.2. Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, погодженого Правлінням. Затвердження відбувається протягом 30 днів після передачі Правлінням погодженого бюджету Наглядовій раді. Якщо протягом 30 днів Наглядова рада більшістю голосів не відхилила бюджет, він вважається таким, що набрав чинності.
- 12.5.3. Погодження проекту річного фінансового звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам.
- 12.5.4. Затвердження бізнес-планів розвитку Банку.
- 12.5.5. Визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів.
- 12.5.6. Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю, у тому числі контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками.
- 12.5.7. Затвердження плану відновлення діяльності Банку.
- 12.5.8. Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.
- 12.5.9. Визначення кредитної політики Банку.
- 12.5.10. Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, у тому числі про підрозділ внутрішнього аудиту, а також положень про комітети та інші робочі органи Наглядової ради, про конфлікт інтересів, про порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами (сторонами), про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, про засади проведення конкурсних відборів керівників Банку.
- 12.5.11. Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, забезпечення попереднього розгляду усіх питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, у разі необхідності надання висновків щодо них.
- 12.5.12. Прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів за власною ініціативою, на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління або Ревізійної комісії, в інших випадках, встановлених

- законодавством; повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства.
- 12.5.13. Прийняття рішення про обрання особи, уповноваженої на головування на Загальних зборах, та секретаря Загальних зборів (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою).
 - 12.5.14. Прийняття рішення про розміщення Банком інших, крім акцій, цінних паперів.
 - 12.5.15. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій.
 - 12.5.16. Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів.
 - 12.5.17. Попередній розгляд за поданням Правління Банку проекту рішення щодо покриття збитків та розподілу прибутку.
 - 12.5.18. Погодження дивідендної політики і розмірів виплат дивідендів з подальшим затвердженням їх Загальними зборами.
 - 12.5.19. Затвердження положень про фонди Банку та дочірніх підприємств, прийняття рішення про використання резервного та інших фондів Банку та дочірніх підприємств.
 - 12.5.20. Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку.
 - 12.5.21. Затвердження ринкової вартості майна Банку (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».
 - 12.5.22. Призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління.
 - 12.5.23. Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління, затвердження змін та доповнень до них, встановлення розміру винагороди Голові та членам Правління, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.
 - 12.5.24. Прийняття рішення про призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління Банку.
 - 12.5.25. Прийняття рішення про відсторонення Голови та/або члена (членів) Правління від виконання його повноважень.
 - 12.5.26. Контроль за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення.
 - 12.5.27. Аналіз дій Правління щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики.
 - 12.5.28. Оцінка роботи Голови Правління та Правління Банку як колегіального органу.
 - 12.5.29. Прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку, в тому числі до майнової відповідальності. Прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності інших посадових осіб Банку та посадових осіб дочірніх підприємств.
 - 12.5.30. Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту, та принципів її побудови.
 - 12.5.31. Обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про

- Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового договору з Корпоративним секретарем.
- 12.5.32. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».
 - 12.5.33. Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю.
 - 12.5.34. Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, перевірки річної фінансової звітності Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд висновків аудиторської фірми та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо таких висновків.
 - 12.5.35. 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.
 - 12.5.36. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства».
 - 12.5.37. Визначення дати складення переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів.
 - 12.5.38. Прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів.
 - 12.5.39. Призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
 - 12.5.40. Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження змін та доповнень до них, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.
 - 12.5.41. Прийняття рішення щодо створення (заснування) дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів і положень, вирішення питань про участь Банку у групах, створенні (застуванні) інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.
 - 12.5.42. Створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень.
 - 12.5.43. Забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства.
 - 12.5.44. Встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), а саме:
 - встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з банком особу, які будуть надаватись за рішенням Правління у межах економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

– встановлення ліміту повноважень Правління на списання за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.

Положення про Наглядову раду може передбачати можливість встановлення додаткових лімітів (граничних сум) щодо проведення активних операцій.

- 12.5.45. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 12.5.46. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
- 12.5.47. Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.
- 12.5.48. Прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій Правлінням.
- 12.5.49. Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.
- 12.5.50. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
- 12.5.51. Попереднє узгодження залучення до перевірки діяльності Банку Ревізійною комісією зовнішніх експертів на оплатній основі, визначення порядку оплати та інших суттєвих умов участі сторонніх спеціалістів, що залучаються на оплатній основі, у перевітках, що проводяться Ревізійною комісією.
- 12.5.52. Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю Банку, що включає (але не обмежується): контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контроль за функціонуванням системи управління ризиками; контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією; процедури внутрішнього контролю; моніторинг системи внутрішнього контролю; процедури внутрішнього аудиту; виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту (аудиторської фірми), об'єктивністю та

незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).

- 12.5.53. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг, а також прийняття рішення про припинення такого договору.
- 12.5.54. Надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства».
- 12.5.55. Розгляд конфліктних ситуацій між адміністрацією (Правлінням) та трудовим колективом.
- 12.5.56. Розгляд звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень.
- 12.5.57. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законами України, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами.

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

За рішенням Загальних зборів до компетенції Наглядової ради можуть бути передані питання, що належать до компетенції, але не виключної, Загальних зборів.

Виключна компетенція Наглядової ради може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту.

- 12.6. Наглядова рада може передати до компетенції Правління повноваження прийняття рішення щодо реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів (філій, відділень і представництв) Банку.
- 12.7. Права і обов'язки Наглядової ради.

12.7.1. Наглядова рада має право:

12.7.1.1. Отримувати будь-яку інформацію та документи Банку, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку.

12.7.1.2. Заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку.

12.7.1.3. Залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку.

12.7.2. Наглядова рада зобов'язана:

12.7.2.1. Вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

12.7.2.2. Повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

12.7.2.3. Забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

12.8. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, встановлений Загальними зборами.

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради подається безпосередньо до Правління Банку не пізніше, як за 7 календарних днів до дати проведення Загальних зборів, на яких розглядатиметься питання про обрання членів Наглядової ради.

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради має відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Член Наглядової ради – фізична особа не має права передавати свої повноваження іншій особі і має виконувати свої обов'язки особисто.

12.9. Члени Наглядової ради обираються на строк до наступних річних Загальних зборів. Строк повноважень членів Наглядової ради починається з моменту їх обрання Загальними зборами.

Повноваження представника акціонера - члена Наглядової ради виникають і припиняються відповідно до законодавства.

12.10. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування в порядку, передбаченому Положенням про Загальні збори і Положенням про Наглядову раду.

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

12.11. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії, та/або обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

12.12. Наглядова рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. При цьому кількість незалежних членів Наглядової ради не може бути менше двох.

Вимоги до незалежних членів Наглядової ради визначаються законодавством.

Права, обов'язки, повноваження незалежних членів Наглядової ради визначаються законодавством та цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), що укладаються з ними.

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

12.13. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. При цьому рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради може бути прийнято тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради можуть бути достроково припинені Загальними зборами з одночасним припиненням договору з ним у разі:

- 1) незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;
- 2) систематичного невиконання членом Наглядової ради обов'язків, покладених на нього згідно договору. Під систематичним невиконанням обов'язків мається на увазі, зокрема (але не обмежуючись) відсутність у більш ніж 50 % засідань Наглядової ради банку протягом одного календарного року;
- 3) втрати членом Наглядової ради (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку;
- 4) в інших випадках, встановлених законодавством.

Положення про Наглядову раду може передбачати й інші випадки, коли на розгляд Загальних зборів може виноситись питання про припинення повноважень членів Наглядової ради.

12.14. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

12.14.1. За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;

12.14.2. У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;

12.14.3. У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

12.14.4. У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт;

12.14.5. У разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

- 12.15. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань передбачених Законом України «Про акціонерні товариства». Позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради мають бути скликані протягом трьох місяців.
- 12.16. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору (контракту) з Банком. Від імені Банку договір (контракт) підписує Голова Правління або інша особа, уповноважена на це Загальними зборами. Представник акціонера – члена Наглядової ради юридичної особи здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій раді. Члени Наглядової ради та їх представники несуть відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку відповідно до законодавства.
- 12.17. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Винагорода членам Наглядової ради виплачується на підставі рішення Загальних зборів в розмірі і в порядку, встановлених умовами цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради.
- 12.18. Голова Наглядової ради обирається та відкликається Загальними зборами.
- 12.19. Голова Наглядової ради:
- 12.19.1. Організовує роботу Наглядової ради.
 - 12.19.2. Скликає засідання Наглядової ради та головує на них.
 - 12.19.3. Організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради.
 - 12.19.4. Здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду.
- 12.20. Наглядова рада вправі призначити заступника Голови Наглядової ради. У разі відсутності Голови Наглядової ради його функції (у тому числі, право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради тощо) виконує його заступник, а в разі відсутності останнього – один із членів Наглядової ради, який призначається за рішенням Наглядової ради, що приймається більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.
- 12.21. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.
- 12.22. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, на вимогу Ревізійної комісії, Правління чи його члена, аудитора, керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю (підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу фінансового моніторингу тощо), на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку та в інших випадках, встановлених законодавством.
- Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.

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

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може брати участь представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

12.23. Засідання проводяться, як правило, за місцезнаходженням Банку. Правління зобов'язане забезпечити Наглядовій раді належні умови для роботи.

Порядок скликання і проведення засідання Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.

12.24. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом.

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

Члени Наглядової ради – фізичні особи беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами – фізичними особами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

12.26. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу або які беруть участь у заочному голосуванні (методом опитування), за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.

При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

12.27. Засідання Наглядової ради Банку може проводитися у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або шляхом заочного голосування (методом опитування), у порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї.

12.28. Протокол засідання Наглядової ради оформляється не пізніше 5 (п'яти) днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні та члени Наглядової ради, що брали участь у засіданні.

За результатами заочного голосування (методом опитування) протокол складається не пізніше 3 (трьох) днів з дати закінчення прийому опитувальних листів (бюлетенів для заочного голосування) чи інших письмових доказів волевиявлення членів Наглядової ради відповідно до Положення про Наглядову раду.

Ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради забезпечується Головою Наглядової ради. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Наглядової ради визначаються чинним законодавством та Положенням про Наглядову раду. Протоколи засідань Наглядової ради мають зберігатись за місцезнаходженням Банку.

12.29.Члени Наглядової ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.

12.30.Наглядова рада може створювати із числа членів Наглядової ради тимчасові та постійні комітети, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Перелік, порядок утворення та функції таких комітетів визначаються чинним законодавством, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про відповідні комітети, які затверджуються Наглядовою радою.

12.31.Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

12.32.Питання правового статусу Наглядової ради, права та обов'язки членів Наглядової ради, не відображені у цьому Статуті, порядок утворення і діяльності комітетів Наглядової ради регулюються Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у зборах.

СТАТТЯ 13. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

13.1. Правління є виконавчим органом Банку, який очолює Голова Правління.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку.

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

13.2. Правління підвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених чинним законодавством, цим Статутом та Положенням про Правління.

13.3. До компетенції Правління належить:

13.3.1. Визначення напрямків діяльності та розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку та бізнес-плану розвитку Банку, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням.

13.3.2. Погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту.

13.3.3. Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.

13.3.4. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.

- 13.3.5. Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків.
- 13.3.6. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.
- 13.3.7. Інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень банку та про будь-яке погіршення фінансового стану банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку.
- 13.3.8. Складання річного звіту Банку, надання річного звіту Банку на погодження Наглядовій раді до його подання на затвердження Загальним зборам.
- 13.3.9. Організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності.
- 13.3.10. Попередній розгляд питань, що належать до компетенції Наглядової ради та/або Загальних зборів, підготовка цих питань для попереднього розгляду Наглядовою радою та/або Загальними зборами.
- 13.3.11. Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів.
- 13.3.12. Здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності.
- 13.3.13. Прийняття рішення про створення постійно діючих рад/комітетів Банку, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників. Якщо такі ради/комітети Банку входять до організаційної структури Банку, рішення має прийматись з урахуванням визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку.
- 13.3.14. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі; вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що впливають з володіння цими корпоративними правами. Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на заставлене майно та реалізації цього заставленого майна або з метою наступного перепродажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання, приймається Правлінням самостійно в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління.
- 13.3.15. Затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику з проведення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Розроблення внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, їх погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою.

- 13.3.16. Підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень.
- 13.3.17. Формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку.
- 13.3.18. Визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку.
- 13.3.19. Керівництво роботою структурних підрозділів та дочірніх підприємств Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань.
- 13.3.20. Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 13.3.21. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо списання за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.
- 13.3.22. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони.
- 13.3.23. Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.
- 13.3.24. Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України, та в межах повноважень (лімітів), встановлених рішеннями Наглядової ради Банку.
- 13.3.25. Вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради.

Компетенція Правління може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту або прийняття відповідного рішення Загальними зборами або Наглядовою радою.

Правління може прийняти рішення про передачу частини належних йому повноважень до компетенції Голови Правління, постійно діючих рад/комітетів Банку або керівників структурних підрозділів.

13.4. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії.

13.5. Голова Правління призначається (обирається) Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, строком не

більше як на 5 (п'ять) років, що має бути вказано у рішенні Наглядової ради, і може переобиратися необмежену кількість разів. Пропозиція про висунення кандидата на посаду Голови Правління повинна містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій.

Права та обов'язки, оплата праці Голови Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом, Положенням про Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

Відповідальність Голови Правління визначається відповідно до закону.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження Голови Правління. Підстави припинення повноважень Голови Правління встановлюються законодавством та цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом) з ним.

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

13.5.1. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку. Голова Правління уповноважений керувати поточними справами Банку, виконувати рішення Загальних зборів та Наглядової ради, представляти Банк в його відносинах з державними органами, підприємствами, установами, організаціями, у тому числі іноземними; українськими та іноземними громадянами та будь-якими іншими третіми сторонами; вести переговори та укладати будь-які правочини, договори (контракти тощо) від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Наглядовій раді за всіма напрямками діяльності Банку.

13.5.2. До компетенції Голови Правління належить:

- 1) без довіреності представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та Положенням про Правління;
- 2) представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарювання та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- 3) видавати від імені Банку довіреності та зобов'язання;
- 4) скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;

- 5) розподіляти обов'язки між членами Правління та іншими працівниками Банку;
 - 6) наймати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників філій, відділень, представництв та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та актів внутрішнього регулювання Банку;
 - 7) в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи філії, представництва та відділення;
 - 8) встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади філій, відділень, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку;
 - 9) підписувати від імені Банку цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Банку на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів;
 - 10) підписувати Колективний договір;
 - 11) подавати Наглядовій раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління;
 - 12) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, приймати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;
 - 13) приймати участь в Загальних зборах;
 - 14) затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
 - 15) розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до законодавства, Статуту Банку та Положення про Правління;
 - 16) вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
 - 17) виносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;
 - 18) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.
- 13.5.3. У разі тимчасової відсутності Голови Правління на період відпустки, відрядження, хвороби його обов'язки виконує один із членів Правління, що обіймає посаду заступника Голови Правління. Виконання обов'язків здійснюється на підставі наказу Голови Правління згідно з рішенням Наглядової ради.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління, передбачені

законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях. Інші особи можуть діяти від імені Банку у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам або керівникам структурних підрозділів, в межах, передбачених цим Статутом та Положенням про Правління.

13.5.4. Голова Правління видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Накази та розпорядження Голови Правління зберігаються за місцезнаходженням Банку і можуть бути видані для ознайомлення акціонерам за їх вимогою.

13.5.5. Право підпису документів від імені Банку без довіреності має Голова Правління.

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

13.5.6. Голова Правління здійснює розподіл обов'язків та має право здійснювати передачу своїх прав, визначених у підпункті 13.5.2. цього Статуту, іншим членам Правління та працівникам Банку. Такий розподіл обов'язків та передача прав здійснюються у відповідності до актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі шляхом видачі наказів про розподіл повноважень. Положенням про Правління може визначатися порядок та умови розподілу Головою Правління обов'язків та повноважень між членами Правління. Голова Правління не має права передавати іншим членам Правління та працівникам Банку такі права: право представляти Банк без доручення/довіреності; право видавати від імені Банку довіреності та зобов'язання, а саме векселі, поруки, гарантії, майнові поручительства; право наймати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників філій, відділень, представництв та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення; право затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади філій, відділень, представництв; право визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку; право підписувати від імені Банку договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів; право підписувати колективний договір.

13.6. Члени Правління обираються Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, строком не більше як на 5 (п'ять) років, що має бути вказано у рішенні Наглядової ради, і можуть переобиратися необмежену кількість разів. Пропозиції про висунення кандидатів на посади членів Правління повинні містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження будь-кого (або всіх) з членів Правління. Підстави припинення повноважень членів

Правління встановлюються законодавством та цивільно-правовими, трудовими договорами (контрактами) з ними. У разі дострокового припинення повноважень окремих членів Правління повноваження новопризначених членів діють у межах строку, на який утворено Правління.

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

- 13.7. Засідання Правління проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо на них присутні не менше половини членів Правління.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості присутніх членів Правління. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Наглядової ради, Голови Правління або будь-якого члена Правління.

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

Члени Наглядової ради, а також представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

За запрошенням Голови Правління будь-яка інша особа має право бути присутньою на засіданнях Правління.

- 13.8. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головою на засіданні та членами Правління, що брали участь у засіданні. Ведення протоколів засідань Правління забезпечується Головою Правління. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Правління визначаються Положенням про Правління. Протоколи засідань Правління повинні зберігатися за місцезнаходженням Банку.

Протоколи Правління надаються для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

- 13.9. Питання правового статусу Голови та членів Правління, скликання та проведення засідань Правління, не відображені в цьому Статуті, регулюються Положенням про Правління.

СТАТТЯ 14. КЕРІВНИКИ БАНКУ

- 14.1. Керівниками Банку є фізичні особи – Голова, його заступники та члени Наглядової ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів Банку.

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

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

14.2. Керівниками Банку можуть бути фізичні особи, які відповідають вимогам Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства». При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку і клієнтів та ставити інтереси Банку вище власних. Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

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

Повноваження керівників Банку визначаються цим Статутом, положеннями про органи управління Банку, положеннями про відокремлені структурні підрозділи Банку (філії, відділення, представництва), іншими актами внутрішнього регулювання у відповідності з чинним законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. До повноважень керівників відокремлених структурних підрозділів Банку (філій, відділень, представництв) відносяться повноваження наймати та звільняти працівників філій, відділень, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення.

СТАТТЯ 15. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ

- 15.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам.
- 15.2. Ревізійна комісія:
- 15.2.1. Проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.
 - 15.2.2. Щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року.
 - 15.2.3. Вносить на Загальні збори або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.
- 15.3. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного

голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження до обрання нового складу Ревізійної комісії.

Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ревізійної комісії визначається цим Статутом, Положенням про Загальні збори, Положенням про Ревізійну комісію, а також договорами, що укладаються з членами Ревізійної комісії. Такі договори від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такі цивільно-правові договори можуть бути або оплатними, або безоплатними.

15.4. Членами Ревізійної комісії не можуть бути:

15.4.1. Член Наглядової ради.

15.4.2. Член Правління.

15.4.3. Корпоративний секретар.

15.4.4. Особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

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

15.5. Члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування. Порядок та процедури здійснення кумулятивного голосування визначаються Положенням про Загальні збори.

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами із числа обраних членів Ревізійної комісії простою більшістю голосів (50% плюс один голос) акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів, Наглядової ради або на вимогу акціонерів (акціонера), які володіють у сукупності 10 і більше відсотків простих акцій.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів (аудиторську фірму).

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам чи Наглядовій раді.

Члени Ревізійної комісії можуть брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління.

15.6. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Наглядовою радою чи за ініціативою акціонерів, які володіють більш ніж 10 відсотками голосів.

Ревізійна комісія повноважна приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд, якщо в засіданні приймає участь не менше ніж дві треті її членів.

Рішення Ревізійної комісії приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Ревізійної комісії при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Ревізійної комісії.

15.7. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

Повноваження члена Ревізійної комісії можуть бути достроково припинені Загальними зборами з одночасним припиненням договору з ним у разі:

- 1) незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;
- 2) невиконання або неналежного виконання членом Ревізійної комісії своїх обов'язків;
- 3) втрати членом Ревізійної комісії (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку.

Положення про Ревізійну комісію може передбачати й інші випадки, коли на розгляд Загальних зборів може вноситись питання про припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

15.8. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ревізійної комісії з одночасним припиненням договору припиняються:

15.8.1. За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви.

15.8.2. У разі неможливості виконання обов'язків члена Ревізійної комісії за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Ревізійної комісії або, у разі неможливості підписання членом Ревізійної комісії такої заяви, документа від медичної установи.

15.8.3. У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ревізійної комісії – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду.

15.8.4. У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

15.9. У разі, якщо внаслідок припинення повноважень члена (членів) Ревізійної комісії кількість членів Ревізійної комісії становитиме менше двох третин її кількісного складу, Наглядова рада протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори для обрання всього складу Ревізійної комісії.

СТАТТЯ 16. ІНСПЕКЦІЙНІ ПЕРЕВІРКИ ТА НАГЛЯД ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

16.1. З метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку, достовірності звітності Банку і дотримання Банком чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, інспектори Національного банку України чи аудиторі, призначені Національним банком України, здійснюють планові і позапланові інспекційні перевірки Банку.

16.2. Підрозділ внутрішнього аудиту та аудитор (аудиторська фірма) перевіряють баланси, звіти та результати поточної фінансово-господарської діяльності Банку з метою визначення рівня надійності балансів та звітів Банку та їх

відповідності вимогам чинного законодавства та актів внутрішнього регулювання Банку.

СТАТТЯ 17. ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ, АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА

17.1. Внутрішній аудит.

17.1.1. Банк створює підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

17.1.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
- інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

17.1.3. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється Наглядовою радою. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

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

17.1.5. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту,

затвердженого Наглядовою радою у відповідності з чинним законодавством України.

17.1.6. Підрозділ внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність не рідше ніж один раз на рік.

17.1.7. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до компетенції підрозділу внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

17.1.8. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на:

- ознайомлення з усією документацією Банку, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку;
- доступ до системи автоматизації банківських операцій;
- нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку;
- отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

17.1.9. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

17.1.10. Порядок діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та прийняття ним рішень встановлюється Положенням про підрозділ внутрішнього аудиту.

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

17.2. Зовнішній аудит.

Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці аудиторською фірмою. Для перевірки та підтвердження правильності річної фінансової звітності Банк залучає аудиторську фірму, не афілійовану з Банком чи його посадовими особами. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, яка внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

Аудиторська перевірка діяльності Банку має бути проведена у будь-який час на вимогу Акціонерів, які разом володіють не менш як 10 (десятьма) відсотками акцій. Акціонер (акціонери) самостійно укладає з визначеною ним аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки. У такому випадку порядок відшкодування витрат на проведення аудиту здійснюється в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» або рішенням Загальних зборів.

Аудиторська фірма визначається Наглядовою радою. Розмір оплати послуг аудиторської фірми визначається Наглядовою радою. Відносини аудиторської фірми з Банком визначаються цим Статутом, чинним законодавством України та відповідними договорами між аудиторською фірмою та Банком, що укладені в порядку та на умовах, затверджених Наглядовою радою.

СТАТТЯ 18. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

- 18.1. Банк організовує бухгалтерський облік своїх операцій відповідно до внутрішньої облікової політики, міжнародних стандартів фінансової звітності, виконує вимоги, встановлені законодавством України, зокрема, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації та подає свої баланси, звітність та іншу інформацію Національному банку України у належні строки та в установлених ним обсягах і формах.
- 18.2. Фінансовий рік Банку відповідає календарному року та починається 1 січня і закінчується 31 грудня.
- 18.3. Фінансові результати Банку повинні відображатись у його денному, місячному, кварталному та річному балансах, у звіті про фінансові результати Банку, а також у річному звіті, підготовленому відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог, встановлених законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк подає свою звітність до Національного банку України у строки, встановлені Національним банком України, а також до інших суб'єктів в порядку, встановленому законодавством.
- 18.4. Річний звіт Банку затверджується Загальними зборами відповідно до порядку, встановленого цим Статутом та актами внутрішнього регулювання Банку.

Річна фінансова звітність повинна бути перевірена аудиторською фірмою відповідно до Законів України «Про аудиторську діяльність» та «Про банки і банківську діяльність». Річна фінансова звітність, підтверджена аудитором (аудиторською фірмою), має бути оприлюднена шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет не пізніше, ніж 30 квітня наступного за звітним року.

Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розміщувати на власному веб-сайті у мережі Інтернет, а також 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.
- 18.5. Відповідальність за організацію, стан і достовірність бухгалтерського обліку в Банку, своєчасне надання річної інформації і бухгалтерської звітності у відповідні органи, відомостей про діяльність Банку – акціонерам, кредиторам, а також за розкриття інформації про Банк як емітента цінних паперів несе Голова Правління. Голова правління та головний бухгалтер банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення

недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

18.6. Достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності, може бути підтверджена Ревізійною комісією.

СТАТТЯ 19. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

19.1. З метою уникнення можливостей використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для забезпечення виконання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу, Банк розробляє, впроваджує та постійно оновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу і програми його здійснення.

19.2. Банк зобов'язаний забезпечити виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України та інших вимог чинного законодавства України з питань фінансового моніторингу щодо:

- управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму в діяльності Банку;
- виявлення і реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- зупинення операцій, що здійснюються на користь або за дорученням клієнта Банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності та в інших випадках, передбачених чинним законодавством;
- ідентифікації, верифікації та вивчення діяльності клієнтів;
- надання необхідної інформації спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу, відповідно до чинного законодавства.

19.3. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є Голова Правління.

19.4. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів очолює відповідальний працівник, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітний тільки Голові Правління. Відповідальний працівник є членом Правління і призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової ради. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

19.5. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

У випадку відхилення Правлінням пропозицій відповідального працівника, останній має право звернутися з відповідними пропозиціями до Наглядової

- ради. Такі пропозиції відповідального працівника розглядаються Наглядовою радою на найближчому її засіданні.
- 19.6. Підрозділ внутрішнього аудиту періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. За результатами таких перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою.
- 19.7. Банк зберігає всі документи, які стосуються фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, та ідентифікації осіб, які брали участь в її здійсненні, протягом п'яти років з дня проведення такої операції. Результати ідентифікації власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені, зберігаються Банком протягом п'яти років після закриття рахунку.

СТАТТЯ 20. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 20.1. Будь-яка інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта Банку, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування такого клієнта та/або внаслідок взаємовідносин Банку з таким клієнтом, або з будь-якими третіми особами, які надають послуги Банку, розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди відповідному клієнту, є банківською таємницею.
- Невичерпний перелік інформації та операцій, які містять банківську таємницю, наведено у Законі України «Про банки і банківську діяльність».
- 20.2. Банківська таємниця не поширюється на узагальнену за банками інформацію, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та додатково самим Банком на його розсуд відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 20.3. Згідно з вимогами встановленими чинним законодавством, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України, Правління затверджує положення про банківську таємницю, що регулює питання реєстрації та обробки документів, що містять банківську таємницю.
- 20.4. Працівники Банку при вступі на посаду беруть на себе зобов'язання зберігати банківську таємницю та підписують відповідні зобов'язання. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою їм під час виконання своїх службових обов'язків, та не використовувати її з вигодою для себе чи для будь-яких третіх осіб. У разі заподіяння Банку чи його клієнту збитків шляхом витоку інформації про Банки та його клієнтів з органів, які уповноважені здійснювати банківський нагляд, збитки відшкодовуються винними органами.
- 20.5. Банк має право розголошувати будь-яку інформацію, що стосується юридичних та/або фізичних осіб і вважається банківською таємницею, на підставі та в порядку, передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність».

СТАТТЯ 21. ВИКУП ТА ОБОВ'ЯЗКОВИЙ ВИКУП БАНКОМ РОЗМІЩЕНИХ НИМ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

21.1. Банк має право за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій.

Рішенням Загальних зборів обов'язково встановлюються:

- порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип та/або клас акцій, що викупуваються;
- строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій, який не може бути меншим ніж 30 (тридцять) днів від дати надіслання акціонерам повідомлення;
- строк сплати вартості акцій, який не може бути більшим ніж 3 (три) місяці з моменту придбання акцій;
- форма оплати акцій, яка може бути тільки грошовою;
- ціна викупу (або порядок її визначення), яка не може бути меншою за ринкову вартість акцій, визначену відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та цього Статуту;
- дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Ринкова вартість акцій визначається станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів, на яких прийнято рішення про викуп в акціонерів акцій за їхньою згодою.

Строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати вартості акцій сукупно не можуть перевищувати 1 (одного) року.

21.2. Наглядова рада, формуючи порядок денний Загальних зборів, на які виносяться питання про викуп Банком розміщених ним акцій, повинна запропонувати Загальним зборам всі умови рішення, передбаченого пунктом 21.1. цього Статуту.

21.3. Не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до початку строку, протягом якого здійснюється придбання акцій, Банк в особі Голови Правління має повідомити акціонерів – власників акцій тих типів (класів), рішення про викуп яких прийнято Загальними зборами.

Повідомлення має містити таку інформацію:

- найменування і місцезнаходження Банку;
- типи (класи) акцій, що викупаються;
- ціна викупу;
- форма і строк оплати акцій;
- офіційно встановлена дата початку викупу акцій;
- офіційно встановлена дата закінчення викупу акцій;
- адреса, за якою можуть бути повернені заповнені письмові заявки від акціонера на продаж Банку належних акціонеру акцій.

До повідомлення додається спеціальна форма для письмової заявки від акціонера на продаж Банку належних йому акцій.

21.4. Направлення повідомлень здійснюється листами з повідомленням про вручення на основі переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, складеного на дату прийняття Загальними зборами рішення про придбання акцій.

21.5. Кожний акціонер-власник акцій тих типів (класів), рішення про викуп яких прийнято, вправі продати вказані акції, а Банк зобов'язаний їх придбати.

- 21.6. Акціонер-власник акцій тих типів (класів), рішення про викуп яких прийнято, вправі в установлений строк направити Банку заповнену письмову заявку на продаж йому акцій Банку.
- Заявка направляється листом з описом вкладення та повідомленням про вручення або надається особисто Банку за адресою, вказаною у повідомленні. При цьому в заявці акціонером вказуються банківські реквізити, за якими Банк має перерахувати акціонеру оплату за акції, що придбаються.
- Дата пред'явлення заявки визначається датою отримання її Банком.
- 21.7. Наглядова рада не пізніше 15 (п'ятнадцяти) днів з дати закінчення приймання заявок від акціонерів на продаж акцій має:
- 21.7.1. затвердити перелік акціонерів, у яких здійснюється викуп акцій із зазначенням кількості акцій, що придбаються у кожного акціонера;
- 21.7.2. зобов'язати Банк в особі Голови Правління укласти з кожним акціонером договір купівлі-продажу акцій та оплатити акції, що викупаються, в порядку та строки, визначені рішенням про викуп акцій та договором купівлі-продажу акцій.
- 21.8. Банк не несе відповідальності за відмову укласти договір купівлі-продажу акцій у зв'язку з відсутністю у особи, що здійснює облік прав власності на акції, необхідної (актуальної) інформації щодо акціонера-власника акцій тих типів (класів), рішення про викуп яких прийнято, що унеможливить перереєстрацію прав власності на придбані акції на користь Банку.
- 21.9. Загальні збори можуть прийняти рішення про викуп визначеної кількості акцій певного типу та/або класу в окремих акціонерів за їх згодою. У такому разі рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупуються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, які викупуються у цих акціонерів.
- 21.10. Викуплені Банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів. Банк має протягом 1 (одного) року з моменту викупу продати викуплені Банком акції за ціною не нижчою ринкової, визначеної відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій.
- 21.11. Банк не має права приймати рішення про викуп акцій, якщо:
- 21.11.1. На дату викупу акцій Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та цього Статуту.
- 21.11.2. Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій.
- 21.11.3. Власний капітал Банку є меншим, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю, або стане меншим внаслідок такого викупу.
- 21.11.4. У випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Національний банк України заборонив (не надав дозвіл) на придбання Банком власних акцій.
- 21.12. Банк не має права здійснювати викуп розміщених ним простих акцій до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями.

- 21.13. Банк не має права здійснювати викуп розміщених ним привілейованих акцій до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями, власники яких мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів.
- 21.14. Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків статутного капіталу.
- 21.15. Банк має право за рішенням Наглядової ради викупити розміщені ним інші, крім акцій, цінні папери за згодою власників цих цінних паперів. У такому випадку умови та порядок викупу цінних паперів встановлюються рішенням Наглядової ради.
- 21.16. Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:
- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ із Банку, зміну типу Банку;
 - надання згоди на вчинення Банком значного правочину, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину;
 - надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
 - зміну розміру статутного капіталу.
- 21.17. Кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:
- внесення змін до статуту Банку, якими передбачається розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку;
 - розширення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку.
- 21.18. У разі подання акціонерами у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства», вимог про обов'язковий викуп належних їм акцій, Банк зобов'язаний викупити належні акціонерам акції за умови додержання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 21.19. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій, складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій та з урахуванням протоколу (протоколів) Лічильної комісії з підрахунку голосів за питаннями порядку денного, з яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.
- 21.20. Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість, і визначається в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом. Ринкова вартість акцій визначається станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних

зборів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

21.21. Банк протягом не більш як п'яти робочих днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій шляхом направлення листів з повідомленням про вручення із зазначенням:

- 1) ціни викупу акцій;
- 2) кількості акцій, викуп яких має право вимагати акціонер;
- 3) загальної вартості у разі викупу акцій Банком;
- 4) строку здійснення Банком укладення договору та оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).

21.22. Акціонер має право направити письмову заяву про викуп акцій протягом 30 (тридцяти) днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені:

- прізвище (найменування), ім'я, по батькові акціонера;
- місце проживання (місцезнаходження);
- кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає.

До письмової вимоги акціонером мають бути додані копії документів, що підтверджують його право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги.

Вимога направляється листом з описом вкладення та/або повідомленням про вручення або надається особисто Банку за адресою місцезнаходження Банку.

Дата пред'явлення вимоги визначається датою отримання її Банком.

21.23. Протягом 30 (тридцяти) днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк в особі Голови Правління укладає з акціонером договір про обов'язковий викуп Банком належних акціонеру акцій та здійснює оплату вартості акцій за ціною викупу, а відповідний акціонер повинен вчинити усі дії, необхідні для набуття Банком права власності на акції, обов'язкового викупу яких вимагає акціонер.

Оплата акцій здійснюється у грошовій формі.

СТАТТЯ 22. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

22.1. Значним правочином вважається правочин (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), учинений Банком, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

22.2. Затвердження ринкової вартості майна (робіт, послуг), що є предметом значного правочину, здійснюється Наглядовою радою в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

22.3. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку,

приймається Наглядовою радою не менш ніж трьома чвертями голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні.

22.4. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про надання згоди на вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

У такому разі рішення про надання згоди на вчинення значного правочину приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

22.5. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.

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

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

22.6. Якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході поточної господарської діяльності, Загальні збори можуть прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть ним вчинятися протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

22.7. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.

22.8. У разі, якщо значний правочин є одночасно правочином, щодо якого є заінтересованість, до порядку його вчинення застосовуються положення статті 22 цього Статуту і в частині вимог до значних правочинів, і в частині вимог до правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість.

22.9. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі - правочин із заінтересованістю), якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує сто мінімальних заробітних плат виходячи з розміру мінімальної заробітної плати станом на 1 січня поточного року, приймається відповідним органом Банку відповідно до вимог п.22.12-22.13. Таке рішення може містити перелік умов проекту правочину, які можуть змінюватися за рішенням Правління під час вчинення правочину із заінтересованістю. У разі відсутності такого переліку умови правочину не можуть відрізнятися від умов проекту, наданого відповідно до п.22.10.

22.9.1. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, може бути будь-яка з таких осіб:

- 1) посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;
- 2) акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками акцій Банку);
- 3) юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачених пунктами 1 та 2 цього підпункту, є посадовою особою.

22.9.2. Особа, визначена у підпункті 22.9.1., вважається заінтересованою у вчиненні Банком правочину, якщо вона:

- 1) є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;
- 2) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
- 3) внаслідок такого правочину набуває майно;
- 4) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

22.9.3. Норми цієї статті Статуту не застосовуються і прийняття відповідного рішення про схвалення правочину Наглядовою радою чи Загальними зборами не вимагається:

- при реалізації акціонерами переважного права на придбання розміщуваних Банком акцій;
- при викупі Банком в акціонерів розміщених ним акцій;
- при виділі та припиненні Банку;
- при наданні посадовою особою Банку або акціонером, що одноосібно або разом з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками простих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки) застави або іпотеки особам, які надають Банку позики.

22.10. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення в неї заінтересованості поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості, направивши таку інформацію:

- ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
- проект правочину.

22.11. Правління зобов'язане протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання інформації, передбаченої підпунктом 22.10., надати Наглядовій раді проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості.

22.12. Наглядова рада з метою проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам залучає незалежного аудитора, суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.

Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є

заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані члени наглядової ради), присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

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

22.13. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд Загальних зборів, якщо:

- всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину;
- ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

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

Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, його істотні умови оприлюднюються Банком в порядку передбаченому законодавством.

22.14. Відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином, вчиненим з порушенням вимог цієї статті Статуту, несе особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

22.15. Значний правочин, правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення.

Подальше схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з моменту вчинення цього правочину.

СТАТТЯ 23. ДОКУМЕНТИ БАНКУ. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

23.1. За своїм місцезнаходженням Банк зобов'язаний зберігати такі документи:

23.1.1. Статут, зміни до Статуту, засновницький (установчий) договір, свідоцтво про державну реєстрацію Банку.

23.1.2. Положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію, інші акти внутрішнього регулювання, що регулюють діяльність органів Банку та зміни до них.

- 23.1.3. Положення про кожну філію, відділення, представництво Банку.
- 23.1.4. Документи, що підтверджують права Банку на майно.
- 23.1.5. Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку.
- 23.1.6. Протоколи Загальних зборів.
- 23.1.7. Матеріали, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.
- 23.1.8. Протоколи засідань Наглядової ради та Правління, накази і розпорядження Голови Правління.
- 23.1.9. Протоколи засідань Ревізійної комісії.
- 23.1.10. Висновки Ревізійної комісії Банку та аудиторів (аудиторських фірм).
- 23.1.11. Річну фінансову звітність.
- 23.1.12. Документи бухгалтерського обліку.
- 23.1.13. Документи звітності, що подаються відповідним державним органам.
- 23.1.14. Проспект емісії, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку.
- 23.1.15. Перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу та/або класу належних їм акцій.
- 23.1.16. Особливу інформацію про Банк згідно з вимогами законодавства.
- 23.1.17. Перелік керівників Банку.
- 23.1.18. Перелік осіб, які мають довіреності на представництво від імені Банку.
- 23.1.19. Інші документи, передбачені законодавством, актами внутрішнього регулювання Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління.
- 23.2. Відповідальність за зберігання документів Банку покладається на Голову Правління та на головного бухгалтера - щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності.
- 23.3. Документи, передбачені цією статтею Статуту, підлягають зберіганню протягом всього строку діяльності Банку, за винятком документів бухгалтерського обліку, строки зберігання яких визначаються відповідно до законодавства.
- 23.4. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених підпунктами 23.1.1-23.1.3, 23.1.5-23.1.11, 23.1.13, 23.1.14, 23.1.16, 23.1.17 цього Статуту.
- 23.5. Письмова вимога акціонера про надання інформації повинна містити такі відомості: прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані (для юридичної особи – найменування, місцезнаходження, відомості про державну реєстрацію), депозитарний код рахунку в цінних паперах у депозитарній установі (із зазначенням назви депозитарної установи та її коду у Центральному депозитарії), кількість і тип (клас) належних йому акцій і найменування документа чи його копії, що вимагається.
- 23.6. Протягом 10 (десяти) днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера Корпоративний секретар (а в разі його відсутності – Правління) зобов'язаний надати акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку та печаткою Банку копії відповідних документів. За надання копій документів Банк може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою.

- 23.7. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління не пізніше ніж за п'ять робочих днів, має право на ознайомлення з документами, передбаченими у цій статті Статуту, у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час.
- 23.8. Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління або у випадках і порядку, передбачених рішенням Загальних зборів або актами внутрішнього регулювання Банку.
- 23.9. На письмову вимогу акціонера, подану відповідно до пункту 23.5. цього Статуту, або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк надає перелік афілійованих осіб та відомості про належні їм акції Банку, в порядку, передбаченому пунктом 23.6. цього Статуту.
- 23.10. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт у мережі Інтернет, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, а також інформація, передбачена підпунктами 23.1.1-23.1.3, 23.1.5, 23.1.6, 23.1.10, 23.1.11, 23.1.13 (крім документів, що містять конфіденційну інформацію), 23.1.14 -23.1.16, 23.1.17 цього Статуту.
- 23.11. Банк має право на комерційну таємницю та її захист.
- 23.12. Під комерційною таємницею розуміються відомості, пов'язані з виробництвом, технологічною інформацією, управлінням фінансами та іншою діяльністю Банку та афілійованих осіб Банку, розголошення (передача, втрата) яких небажана для Банку, за винятком відомостей, які відповідно до закону не можуть бути віднесені до комерційної таємниці.
- 23.13. Кожен із акціонерів і працівників Банку зобов'язаний зберігати сувору конфіденційність відносно відомої їм інформації (науково-технічної, фінансово-кредитної, комерційної та іншої), що складає комерційну таємницю Банку, і зобов'язаний вживати всіх заходів для збереження одержаної інформації від розголошення. У разі розголошення комерційної таємниці акціонер чи працівник несе відповідальність згідно із законами України.
- 23.14. Порядок визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Банку, їх складу та обсягу, порядок захисту визначаються Правлінням з урахуванням вимог законодавства України. Перелік відомостей, що не складають комерційну таємницю, визначається чинним законодавством України.

Поняття конфіденційної інформації про діяльність Банку та порядок її використання та захисту визначаються Правлінням.

СТАТТЯ 24. ПРАЦЯ ТА ЇЇ ОПЛАТА. СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ

- 24.1. Банк самостійно визначає перспективи розвитку, планує та здійснює свою діяльність, виходячи з необхідності забезпечення виробничого та соціального розвитку, підвищення доходів.
- 24.2. Банк самостійно планує свою виробничо-господарську та іншу діяльність, а також соціальний розвиток трудового колективу.

Банк може направляти працівників Банку в межах території України та за кордон у відрядження для стажування й на перепідготовку, для навчання й ознайомлення з досвідом організації та діяльності підприємств, установ та

організації, збирання ділової інформації, участі в переговорах, виставках, аукціонах, встановлення ділових зв'язків.

Банк має право залучати до роботи українських та іноземних спеціалістів, самостійно визначати форми, системи, розмір оплати праці згідно із законодавством України. У відповідності до Статуту Правління самостійно розробляє та затверджує штатний розклад.

Банк встановлює технічно обґрунтовані норми праці з урахуванням законодавства України.

Банк має право самостійно встановлювати для своїх працівників додаткові, порівняно із законодавством, трудові та соціально-побутові пільги (в т.ч. додаткові відпустки, скорочений робочий день тощо).

- 24.3. Питання соціального розвитку, включаючи покращення умов праці, життя і здоров'я, гарантії обов'язкового медичного страхування членів трудового колективу, вирішуються Правлінням згідно із законодавством України.

Контроль за додержанням трудового законодавства покладається на Голову Правління.

- 24.4. Нагляд та контроль за додержанням законодавства про працю і правил охорони праці, а також іншого законодавства здійснюється у порядку, передбаченому законодавством України.
- 24.5. Банк забезпечує для всіх працівників безпечні умови праці і несе відповідальність у встановленому порядку за шкоду, що спричинена їх здоров'ю та працездатності при виконанні ними трудових обов'язків.
- 24.6. Соціальне і медичне страхування та соціальне забезпечення працівників Банку здійснюється в порядку і на умовах, встановлених законодавством. Банк сплачує внески на соціальне страхування в порядку і розмірах, передбачених законодавством.
- 24.7. Банк реалізує послуги за цінами і тарифами, що встановлює самостійно або на договірній основі, а у випадках, передбачених законодавством України - за державними (регульованими) цінами і тарифами.
- 24.8. Інтереси трудового колективу представляє Первинна професійна спілка Банку.

СТАТТЯ 25. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

- 25.1. Внесення змін до Статуту Банку є виключною компетенцією Загальних зборів.
- 25.2. Рішення Загальних зборів з питань внесення змін до Статуту Банку приймаються більш ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.
- Будь-які зміни та/або доповнення до Статуту вносяться шляхом затвердження нової редакції Статуту.
- 25.3. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України, що здійснив погодження цього Статуту та державного реєстратора, що провів реєстрацію, про зміни, які сталися в цьому Статуті, для погодження змін до цього Статуту та внесення необхідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.
- 25.4. Зміни до Статуту Банку набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

СТАТТЯ 26. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

- 26.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.
- 26.2. Порядок здійснення реорганізації визначається чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 26.3. Банк вважається реорганізованим з моменту, визначеного чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 26.4. Відкликання банківської ліцензії та ліквідація банку здійснюється в порядку та на умовах, визначених законодавством України та цим Статутом.
- 26.5. Банк може бути ліквідований:
 - 26.5.1. за рішенням власників Банку;
 - 26.5.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 26.6. Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію з власної ініціативи у разі, якщо:
 - 26.6.1. виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
 - 26.6.2. Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;
 - 26.6.3. встановлено систематичне порушення Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.
- 26.7. 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 гарантування вкладів фізичних осіб.
- 26.8. Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, якщо Банк ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

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 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 віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені

Законом України «Про банки та банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

- 26.9. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 26.10. 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».
- 26.11. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб призначає уповноважену особу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та розпочинає процедуру ліквідації Банку в день отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, за виключенням випадку, коли ліквідація здійснюється за ініціативою власників Банку.
- 26.12. Ліквідація Банку повинна бути завершена не пізніше одного року з дня прийняття рішення про ліквідацію Банку. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб має право прийняти рішення про продовження ліквідації Банку у порядку, встановленому законодавством.
- 26.13. Черговість та порядок задоволення вимог до Банку, оплата витрат та здійснення платежів здійснюється в порядку визначеному законодавством України та цим Статутом.
- 26.14. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.
- 26.15. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.
- 26.16. Документи ліквідованого банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України.

Голова Правління
АБ «УКРГАЗБАНК»



К.Є. Шевченко

Прошиті документи і
скріплено печаткою 65
Шиндлерівська
судова

